



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 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 إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س	100,000,000	890 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2024/09/30:

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

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

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد حسين شرف
مدقق الحسابات	السيد قحطان 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

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	6093.73 ل.س	4600 ل.س

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

بالآلاف الليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2023/12/31		بيانات الفترة الحالية 2024/09/30		المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية
	للتسعة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2024/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2024/09/30	
%22.30	2,190,740,571		2,679,288,477		مجموع الموجودات
%16.99	520,860,452		609,372,791		حقوق المساهمين
%(27.02)	210,965,830	76,186,016	153,963,107	32,441,429	إجمالي الدخل التشغيلي
%(40.78)	171,215,039	61,625,379	101,394,148	11,721,705	صافي الربح قبل الضريبة
%(211.79)	(418,752)	(186,877)	(1,305,623)	(481,262)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
-	-	-	(11,576,186)	(1,398,079)	مصروف ضريبة الدخل
%(48.18)	170,796,287	61,438,502	88,512,339	9,842,364	صافي الدخل
بالليرات السورية					
%(48.18)	1,707.96	614.39	885.12	98.42	ربح السهم

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten mark or signature in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 2023/09/30	لثلاثة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتسعة أشهر لمنتهية في 2024/09/30	لثلاثة أشهر المنتهية في 2024/09/30	
(79.95)%	209,549,716	76,214,574	42,024,605	-	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
219.96%	(38,753,429)	(14,776,072)	46,487,734	9,842,364	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
بالليرات السورية					
219.96%	(387.53)	(147.76)	464.87	98.42	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي 2.68 ترليون ليرة سورية، كما بلغت محفظة البنك الائتمانية حوالي 684 مليار ليرة سورية بتاريخ 2024/09/30.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 1.52 ترليون ليرة سورية للفترة المالية المنتهية بتاريخ 2024/09/30.
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 42 مليار ليرة سورية بنهاية الربع الثالث من عام 2024.
5. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية للفترة المنتهية بتاريخ 2024/09/30 ما قيمته حوالي 154 مليار ليرة سورية.

الرئيس التنفيذي

حسين شرف

التاريخ

2024-12-05



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2024



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2024 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 نمتثل لمتطلبات 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 نبدي 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".

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 30 أيلول 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 (14.7).



الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
3 كانون الأول 2024

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	إيضاح	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
764,577,474	1,084,798,300	4	الموجودات
636,844,203	423,155,385	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
46,102,103	212,421,681	6	أرصدة لدى المصارف
627,433,741	684,030,633	7	إيداعات لدى المصارف
-	184,380	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,249	214,249		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,456,921	176,141,032		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,132,760	1,438,516		موجودات ثابتة
13,094,526	22,958,142		موجودات غير ملموسة
9,946,308	18,524,766	9	حق استخدام الأصول
50,938,286	55,421,393	10	موجودات أخرى
			الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
2,190,740,571	2,679,288,477		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
261,732,057	275,604,595	11	ودائع المصارف
1,214,877,716	1,524,499,602	12	ودائع العملاء
17,179,213	23,817,965	13	تأمينات نقدية
6,086,320	7,208,365	14	مخصصات متنوعة
9,576,247	11,576,186	15	مخصص ضريبة الدخل
10,904,229	17,757,423		التزامات عقود الإيجار
149,524,337	209,451,550	16	مطلوبات أخرى
1,669,880,119	2,069,915,686		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,053,441	8,053,441		احتياطي قانوني
8,461,920	8,461,920		احتياطي خاص
5,223,485	11,106,882		احتياطي اختياري
-	88,512,339		ربح الفترة
21,567,132	15,683,735	18	الأرباح المدورة المحققة
467,554,474	467,554,474	18	الأرباح المدورة غير المحققة
520,860,452	609,372,791		مجموع حقوق الملكية
2,190,740,571	2,679,288,477		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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بضاح	
22,276,886	118,436,159	5,378,853	36,329,938	19	الفوائد الدائنة
(29,385,404)	(30,483,561)	(10,488,230)	(9,162,769)	20	الفوائد المدبنة
(7,108,518)	87,952,598	(5,109,377)	27,167,169		صافي الفوائد
6,172,423	13,240,485	2,700,742	3,914,883		العمولات والرسوم الدائنة
(674,656)	(1,419,742)	(110,913)	(265,743)		العمولات والرسوم المدبنة
5,497,767	11,820,743	2,589,829	3,649,140		صافي العمولات والرسوم
(1,610,751)	99,773,341	(2,519,548)	30,816,309		صافي الفوائد والعمولات والرسوم
209,549,716	42,024,605	76,214,574	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,856,093	11,740,523	2,400,109	1,239,627		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	(45,483)	-	(45,483)		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
170,772	470,121	90,881	430,976		إيرادات تشغيلية أخرى
210,965,830	153,963,107	76,186,016	32,441,429		إجمالي الدخل التشغيلي
(13,655,757)	(30,481,450)	(5,867,967)	(10,908,758)		نفقات الموظفين
(5,204,833)	(9,101,341)	(2,262,358)	(3,420,269)		استهلاكات
(203,514)	(295,124)	(92,891)	(110,203)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(5,673,792)	10,128,544	303,531	4,297,559	21	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,158,628)	(1,459,780)	(869,391)	(476,496)	14	مصروف مخصصات متنوعة
(13,854,267)	(21,359,808)	(5,771,561)	(10,101,557)		مصاريف تشغيلية أخرى
(39,750,791)	(52,568,959)	(14,560,637)	(20,719,724)		إجمالي المصاريف التشغيلية
171,215,039	101,394,148	61,625,379	11,721,705		ربح الفترة قبل الضريبة
-	(11,576,186)	-	(1,398,079)	15	مصروف ضريبة الدخل
(418,752)	(1,305,623)	(186,877)	(481,262)	15	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
170,796,287	88,512,339	61,438,502	9,842,364		ربح الفترة
1,707.96	885.12	614.39	98.42	22	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف،
الرئيس التنفيذي

فراس سليمان
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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل للفترة
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
170,796,287	88,512,339	61,438,502	9,842,364	
-	-	-	-	
170,796,287	88,512,339	61,438,502	9,842,364	


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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي اختياري	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
								30 أيلول 2024 (غير مدققة)
520,860,452	467,554,474	21,567,132	-	5,223,485	8,461,920	8,053,441	10,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
-	-	(5,883,397)	-	5,883,397	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الاختياري (*)
88,512,339	-	-	88,512,339	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
609,372,791	467,554,474	15,683,735	88,512,339	11,106,882	8,461,920	8,053,441	10,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2024
								30 أيلول 2023 (غير مدققة)
139,910,378	105,588,045	13,690,368	-	-	5,520,222	5,111,743	10,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(5,223,485)	-	5,223,485	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
170,796,287	-	-	170,796,287	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
310,706,665	105,588,045	8,466,883	170,796,287	5,223,485	5,520,222	5,111,743	10,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2023

(*) 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 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	إيضاح
171,215,039	101,394,148	
(76,908)	(403,688)	
(209,549,716)	(42,024,605)	
5,204,833	9,101,341	
203,514	295,124	
652,920	1,199,108	20
315,456	970,380	
5,673,792	(10,128,544)	21
-	45,483	
(26,361,070)	60,448,747	
(6,155,984)	(9,315,329)	
(8,913,993)	(158,692,895)	
(100,409,216)	(43,980,817)	
-	(229,863)	
(2,891,565)	(8,373,806)	
50,500,000	(4,500,000)	
179,794,630	266,601,075	
(27,157,186)	5,985,270	
28,463,538	59,540,166	
86,869,154	167,482,548	
(11,237,614)	(10,887,467)	
75,631,540	156,595,081	
(14,810,637)	(144,132,301)	
(408,667)	(600,880)	
76,908	799,637	
(15,142,396)	(143,933,544)	
(2,764,300)	(7,804,750)	
(2,764,300)	(7,804,750)	
339,351,058	68,116,029	
397,075,902	72,972,816	
206,498,329	1,114,189,911	
603,574,231	1,187,162,727	23
21,758,860	116,889,400	
25,930,670	32,386,446	

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.

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 إثنا 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.

يمتلك كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتح وشركة الخليج المتحد ما مجموعه 42% من رأس المال المدفوع للبنك كما في 30 أيلول 2024 و 31 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 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.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 3 كانون الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 العملة الوظيفية للبنك بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية المرحلية بآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 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 واستحقت 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 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً 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 إعدادها 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 التندني. 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 والتقديرات 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.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
61,699,774	62,235,262	نقد في الخزينة
634,140,666	941,282,974	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
69,603,875	82,326,405	احتياطي ودائع (*)
(866,841)	(1,046,341)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
764,577,474	1,084,798,300	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2024 مبلغ 82,326,404,515 ليرة 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 ليرة 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)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
199,733	866,841	-	-	866,841	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
28,749	98,348	-	-	98,348	مصروف الخسائر الائتمانية
638,359	81,152	-	-	81,152	المتوقعة للفترة / السنة
866,841	1,046,341	-	-	1,046,341	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
252,374,748	31,170,831	221,203,917	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
173,874,338	141,274,338	32,600,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
(3,093,701)	(2,844,082)	(249,619)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
423,155,385	169,601,087	253,554,298	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
394,634,868	31,921,116	362,713,752	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
247,946,660	233,316,660	14,630,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
(5,737,325)	(5,161,011)	(576,314)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
636,844,203	260,076,765	376,767,438	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد 228,350,843,268 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 373,270,744,453 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

(*) قام البنك بتسديد كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة 56,381 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية 860,164,754 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 775,617,123 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد تم تكوين مخصص لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالتين 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	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	رصيد الكفالات الخارجية المدفوعة أول الفترة / السنة
180,954	775,617	فروقات أسعار الصرف
594,663	84,548	
775,617	860,165	

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,212,207	5,737,325	639,671	839,895	4,257,759	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	38,472	(38,472)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,702,348	(2,864,458)	(1,153)	167,609	(3,030,914)	(استرداد) مصروف الخسائر
2,822,770	220,834	66,917	85,257	68,660	الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
5,737,325	3,093,701	705,435	1,131,233	1,257,033	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
216,122,114	144,780,114	71,342,000	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
(3,700,433)	(3,688,087)	(12,346)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
212,421,681	141,092,027	71,329,654	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
46,179,800	-	46,179,800	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
(77,697)	-	(77,697)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
46,102,103	-	46,102,103	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
935	77,697	-	-	77,697	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	585	(585)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
76,762	3,419,748	-	2,662	3,417,086	مصروف الخسائر الائتمانية
-	202,988	-	-	202,988	المتوقعة للفترة / السنة
77,697	3,700,433	-	3,247	3,697,186	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,069,527,550	1,319,354,295	<u>الشركات الكبرى</u>
140,055,380	3,350,720	قروض وسلف
5,229	4,505	حسابات جارية مدينة
1,209,588,159	1,322,709,520	سندات محسومة
		<u>الأفراد</u>
3,459,845	8,407,350	قروض وسلف
3,459,845	8,407,350	
		<u>القروض العقارية</u>
1,230,970	4,682,288	قروض
1,230,970	4,682,288	
1,214,278,974	1,335,799,158	
		<u>المجموع</u>
		ينزل:
(224,727,953)	(231,038,308)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(362,117,280)	(420,730,217)	فوائد معلقة (محفوظة)
627,433,741	684,030,633	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 629,507,972,531 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.13% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
1,214,278,974	542,630,850	601,565,788	70,082,336
75,521,591	40,878,530	(99,312,358)	133,955,419
-	-	(289,444)	289,444
-	-	11,623,971	(11,623,971)
-	-	-	-
45,998,593	45,998,593	-	-
1,335,799,158	629,507,973	513,587,957	192,703,228

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
التغيرات خلال الفترة
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة (*)

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة 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. وقد قام البنك بالإنتهاء من جدولة هذه التسهيلات الائتمانية خلال عام 2024 واستلام دفعة نقدية أولى من إجمالي الرصيد القائم بتاريخ الجدولة والبالغ 152,307,177,246 ليرة سورية.

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
616,593,804	122,515,953	173,962,400	320,115,451	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
228,253,709	50,226,837	134,533,744	43,493,128	التغيرات خلال السنة
-	-	(1,375,732)	1,375,732	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	294,901,975	(294,901,975)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	456,599	(456,599)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
369,431,461	369,431,461	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,214,278,974	542,630,850	601,565,788	70,082,336	رصيد نهاية السنة (**)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تمة)

(**) 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:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
224,727,953	194,695,046	28,810,683	1,222,224	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	(2,734)	2,734	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	216,860	(216,860)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(10,754,252)	(2,981,897)	(9,312,673)	1,540,318	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
17,064,607	17,064,607	-	-	فروقات أسعار الصرف
231,038,308	208,777,756	19,712,136	2,548,416	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
66,226,835	47,684,870	12,830,228	5,711,737	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(52,654)	52,654	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	5,298,730	(5,298,730)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	19,647	(19,647)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
11,617,595	107,006	10,754,026	756,563	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
146,883,523	146,883,523	-	-	فروقات أسعار الصرف
224,727,953	194,695,046	28,810,683	1,222,224	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
74,831,084	362,117,280	الرصيد في بداية الفترة / السنة
64,870,990	44,490,857	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(218,553)	(14,383,520)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(510,770)	(2,290,959)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
223,144,529	30,796,559	فروقات أسعار الصرف
362,117,280	420,730,217	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند مايلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
-	184,380	أسهم مدرجة في السوق المحلية (*)
-	184,380	

(*) تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات للبنك في بنوك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,365,532	3,839,372	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
3,382,905	2,402,133	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
30,274	83,965	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
2,221,122	3,743,848	مصاريف مدفوعة مقدماً
57,760	4,240,257	سلف مدفوعة للموردين مقدماً
2,155,887	2,345,523	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
436,864	491,938	مخزون قرطاسية ومطبوعات
51,594	146,991	صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
244,370	1,230,739	أرصدة مدينة أخرى
9,946,308	18,524,766	

(*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين بلغت قيمتها 436,892,681 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
192,481	289,902	رصيد بداية الفترة / السنة
97,421	-	الإضافات
289,902	289,902	

10. 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 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
536,426	536,426	أرصدة بالليرة السورية
48,228,571	52,474,773	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,173,289	2,410,194	أرصدة باليورو
50,938,286	55,421,393	

11. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
220,104,595	-	220,104,595	حسابات جارية
22,500,000	-	22,500,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
33,000,000	-	33,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
275,604,595	-	275,604,595	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
201,732,057	-	201,732,057	حسابات جارية
22,500,000	-	22,500,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
37,500,000	-	37,500,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
261,732,057	-	261,732,057	

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
698,812,420	989,815,827	الشركات
383,649,707	373,018,659	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد
53,631,660	72,463,022	حسابات جارية وتحت الطلب
72,004,568	80,310,745	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,337,068	8,719,362	ودائع التوفير
442,293	171,987	ودائع أخرى
1,214,877,716	1,524,499,602	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 20,794,535,506 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024، أي ما نسبته 1.36% 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 باحتياطي نقدي قدره 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 684,188,930,901 ليرة سورية أي ما نسبته 44.88% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 1,066,745,659,409 ليرة سورية أي ما نسبته 69.97% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 الخاملة مبلغ 66,433,096,254 ليرة سورية أي ما نسبته 4.36% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 ودائع البيوع العقارية مبلغ 103,000,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024، مقابل مبلغ 184,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,829,454	3,050,908	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
13,734,817	20,019,404	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
614,942	747,653	تأمينات أخرى
17,179,213	23,817,965	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

14. مخصصات متنوعة

الرصيد كما في 30 أيلول بآلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف بآلاف الليرات السورية	المستخدم خلال الفترة بآلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال الفترة بآلاف الليرات السورية	المكون خلال الفترة بآلاف الليرات السورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني بآلاف الليرات السورية	
933,524	-	-	-	708,676	224,848	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
3,234,746	-	(333,605)	-	751,104	2,817,247	مخصص نهاية الخدمة
891,703	-	(155,795)	-	-	1,047,498	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
5,059,973	-	(489,400)	-	1,459,780	4,089,593	
1,827,151	179,595	-	-	-	1,647,556	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
291,437	-	-	(50,474)	-	341,911	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
29,804	-	-	-	22,544	7,260	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المستغلة
2,148,392	179,595	-	(50,474)	22,544	1,996,727	
7,208,365	179,595	(489,400)	(50,474)	1,482,324	6,086,320	
الرصيد كما في 31 كانون الأول بآلاف الليرات السورية	فروقات أسعار الصرف بآلاف الليرات السورية	المستخدم خلال السنة بآلاف الليرات السورية	ما تم رده خلال السنة بآلاف الليرات السورية	المكون خلال السنة بآلاف الليرات السورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني بآلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
224,848	-	-	-	148,128	76,720	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
2,817,247	386,965	(909,811)	-	1,825,464	1,514,629	مخصص نهاية الخدمة
1,047,498	-	-	-	500,000	547,498	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
4,089,593	386,965	(909,811)	-	2,473,592	2,138,847	
1,647,556	1,263,176	-	(809)	-	385,189	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
341,911	-	-	(335,964)	-	677,875	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
7,260	-	-	(20,954)	-	28,214	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المستغلة
1,996,727	1,263,176	-	(357,727)	-	1,091,278	
6,086,320	1,650,141	(909,811)	(357,727)	2,473,592	3,230,125	

14. 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:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
58,836,285	-	3,248,613	55,587,672	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
60,974,590	-	1,249,791	59,724,799	التغيرات خلال الفترة
-	-	(191,600)	191,600	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	6,984,300	(6,984,300)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,460,118	-	179,595	1,280,523	فروقات أسعار الصرف
121,270,993	-	11,470,699	109,800,294	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
46,801,732	-	1,531,431	45,270,301	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
3,272,786	-	622,921	2,649,865	التغيرات خلال السنة
-	-	(384,358)	384,358	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	215,444	(215,444)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
8,761,767	-	1,263,175	7,498,592	فروقات أسعار الصرف
58,836,285	-	3,248,613	55,587,672	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 طراً 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:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,996,727	-	1,681,230	315,497	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	7,785	(7,785)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(27,930)	-	7,994	(35,924)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
179,595	-	179,595	-	فروقات أسعار الصرف
2,148,392	-	1,876,604	271,788	رصيد نهاية الفترة

14. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,091,278	-	406,815	684,463	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(17,991)	17,991	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	4,449	(4,449)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(357,727)	-	24,781	(382,508)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,263,176	-	1,263,176	-	فروقات أسعار الصرف
1,996,727	-	1,681,230	315,497	رصيد نهاية السنة

15. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
10,859,231	9,576,247	رصيد بداية الفترة / السنة
(10,859,231)	(9,576,247)	يستبعد: ضريبة الدخل المدفوعة
9,576,247	11,576,186	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
9,576,247	11,576,186	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
171,215,039	101,394,148	ربح الفترة قبل الضريبة
45,034	42,698	يضاف: استهلاك المباني
5,833,100	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
65,451	708,676	مؤونة مركز القطع التشغيلي
(4,400,516)	(10,880,204)	ينزل: إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية (***)
(209,549,716)	(42,024,605)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(7,145,494)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (**)
(36,791,608)	42,095,219	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
-	10,523,805	25% ضريبة الدخل
-	1,052,381	10% رسم إعادة الإعمار
-	11,576,186	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي (*)

15. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) بلغ مصروف ضريبة الدخل مبلغ 11,576,185,400 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024.

(**) 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 الاموال 10,880,204,013 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 4,400,516,091 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023. بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية 30 أيلول 2024 مبلغ وقدره 1,305,624,212 ليرة سورية مقابل مبلغ 418,751,585 ليرة سورية لغاية 30 أيلول 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 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	رصيد بداية الفترة / السنة
149,394	584,334	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
(630,858)	(1,311,220)	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
857,092	1,305,623	فروقات أسعار الصرف
208,706	1,578,870	رصيد نهاية الفترة / السنة
584,334	2,157,607	

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
4,776,504	4,468,674	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
2,914,473	1,319,418	شيكات مصدقة
107,368,931	188,205,999	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
22,214,187	6,026,261	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
5,203,459	4,831,970	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 15)
584,334	2,157,607	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
6,229,010	1,428,495	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
186,203	912,600	ذمم دائنة أخرى
47,236	100,526	
149,524,337	209,451,550	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

17. 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 30 أيلول 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 الإقتصاد 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 وتسدد 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 وتسدد 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 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

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

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

الرصيد كما في 30 أيلول 2024

مركز القطع

31,172,125
4,783,116

31,172,125
4,783,116

الدولار الأمريكي
الدينار الأردني

18. 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 15,683,734,599 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 و 21,567,131,687 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 467,554,473,402 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

19. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة الشركات الكبرى:
14,242,042	70,952,379	قروض وسلف
922,795	28,387,620	حسابات جارية مدينة
2,044	1,041	سندات محسومة
		الأفراد والقروض العقارية:
237,888	972,089	قروض وسلف
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
2,471,601	7,242,826	المصارف المحلية
4,400,516	10,880,204	المصارف الخارجية
22,276,886	118,436,159	

20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
10,599,074	9,059,441	ودائع المصارف ودائع العملاء:
17,872,958	19,910,439	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
254,699	294,653	ودائع التوفير
5,753	19,920	تأمينات نقدية
652,920	1,199,108	فوائد التزامات عقود الإيجار
29,385,404	30,483,561	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
98,348	-	-	98,348	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,864,458)	(1,153)	167,609	(3,030,914)	أرصدة لدى المصارف
3,419,748	-	2,662	3,417,086	إيداعات لدى المصارف
(10,754,252)	(2,981,897)	(9,312,673)	1,540,318	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(27,930)	-	7,994	(35,924)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(10,128,544)	(2,983,050)	(9,134,408)	1,988,914	

21. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
7,410	-	-	7,410	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
960,764	(570)	(15,872)	977,206	أرصدة لدى المصارف
115,002	-	(445)	115,447	إيداعات لدى المصارف
4,866,526	(163,020)	1,239,090	3,790,456	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(275,910)	-	19,308	(295,218)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
5,673,792	(163,590)	1,242,081	4,595,301	

22. 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:

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,796,287,149	88,512,338,884	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1,707.96	885.12	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.

23. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2023 غير مدققة	31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
346,812,250	695,840,440	1,003,518,236	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
446,278,205	642,581,528	426,249,086	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(189,516,224)	(224,232,057)	(242,604,595)	يطرح: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
603,574,231	1,114,189,911	1,187,162,727	

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

24. 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:

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,466,834	4,155,207	الراتب الأساسي
2,281,623	2,732,997	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
723,703	44,479	تعويضات نهاية الخدمة (*)
5,472,160	6,932,683	

(*) 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
30 أيلول 2024

24. 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	30 أيلول 2024	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركة الأم (بنك الخليج المتحد)	
مدققة	غير مدققة	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية			بنود بيان المركز المالي المرحلي:
149,135,558	24,023,904	-	24,023,904	أرصدة لدى المصارف
-	144,780,114	-	144,780,114	إيداعات لدى المصارف
193,546	98,531	-	98,531	موجودات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة القبض
(5,203,459)	(4,831,970)	(2,013,389)	(2,818,581)	مطلوبات أخرى - ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 16)
(1,584,434)	(1,846,034)	(1,284,864)	(561,170)	ودائع العملاء
				بنود بيان الدخل المرحلي:
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024			
غير مدققة	غير مدققة			
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية			
2,340,993	6,098,473	-	6,098,473	فوائد دائنة
(463,019)	(1,526,160)	(1,526,160)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

25. إدارة المخاطر

25.1 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 تقنية المعلومات

25.2 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 عالٍ 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

30 أيلول 2024

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	زراعة	أفراد - خدمات	تجارة	صناعة	مالي	
بآلاف الليرات السورية							
							30 أيلول 2024 (غير مدققة)
1,022,563,038	-	-	-	-	-	1,022,563,038	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
423,155,385	-	-	-	-	-	423,155,385	أرصدة لدى المصارف
212,421,681	-	-	-	-	-	212,421,681	إيداعات لدى المصارف
684,030,633	-	285,196,845	24,090,815	165,535,501	209,207,472	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
8,876,130	2,550,660	171,652	133,067	1,702,104	479,275	3,839,372	موجودات أخرى
55,421,393	-	-	-	-	-	55,421,393	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,406,468,260	2,550,660	285,368,497	24,223,882	167,237,605	209,686,747	1,717,400,869	
							31 كانون الأول 2023 (مدققة)
702,877,700	-	-	-	-	-	702,877,700	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,203	-	-	-	-	-	636,844,203	أرصدة لدى المصارف
46,102,103	-	-	-	-	-	46,102,103	إيداعات لدى المصارف
627,433,741	-	340,877,552	5,902,580	61,084,198	219,569,411	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,043,691	2,264,980	1,962,173	37,433	608,372	805,201	1,365,532	موجودات أخرى
50,938,286	-	-	-	-	-	50,938,286	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,071,239,724	2,264,980	342,839,725	5,940,013	61,692,570	220,374,612	1,438,127,824	

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 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.

25.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم 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.

25.5 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.

25.6 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 كاحتيال داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات 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.

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.7 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.

25.8 مخاطر الالتزام

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

26. التحليل القطاعي

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

26.1 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
30 أيلول 2024

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2023 (غير مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
210,965,830	153,963,107	(732,172)	62,151,190	60,422,309	32,121,780	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(5,673,792)	10,128,544	-	(653,638)	10,952,257	(170,075)	(مصرف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
205,292,038	164,091,651	(732,172)	61,497,552	71,374,566	31,951,705	نتائج أعمال القطاع
(34,076,999)	(62,697,503)	(62,697,503)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
171,215,039	101,394,148	(63,429,675)	61,497,552	71,374,566	31,951,705	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(11,576,186)	(11,576,186)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(418,752)	(1,305,623)	(1,305,623)	-	-	-	مصرف ضريبة الربح على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
170,796,287	88,512,339	(76,311,484)	61,497,552	71,374,566	31,951,705	صافي ربح (خسارة) الفترة
الموجودات والمطلوبات						
موجودات القطاع						
موجودات غير موزعة على القطاعات						
مجموع الموجودات						
مطلوبات القطاع						
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
مجموع المطلوبات						
31 كانون الأول 2023 (مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,133,096,299	2,469,044,136	-	1,780,034,760	677,254,381	11,754,995	مطلوبات القطاع
57,644,272	210,244,341	210,244,341	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,190,740,571	2,679,288,477	210,244,341	1,780,034,760	677,254,381	11,754,995	مجموع الموجودات
1,609,632,188	2,020,499,580	-	466,957,163	1,371,386,926	182,155,491	مطلوبات القطاع
60,247,931	49,416,106	49,416,106	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,669,880,119	2,069,915,686	49,416,106	466,957,163	1,371,386,926	182,155,491	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2023 (غير مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية					
15,219,304	144,733,181					المصاريف الرأسمالية
5,408,347	9,396,465					الاستهلاكات والإطفاءات

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 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	خارج سورية	داخل سورية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
153,963,107	10,880,204	143,082,903	إجمالي الدخل التشغيلي
144,733,181	-	144,733,181	المصاريف الرأسمالية
			30 أيلول 2023 (غير مدققة)
210,965,830	4,400,516	206,565,314	إجمالي الدخل التشغيلي
15,219,304	-	15,219,304	المصاريف الرأسمالية

27. 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 التثقيف 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 تثقيفها بأوزان التثقيف 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 تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

27. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2023 مدققة بالآلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة بالآلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية
10,000,000	10,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,053,441	8,053,441	احتياطي قانوني
8,461,920	8,461,920	احتياطي خاص
5,223,485	11,106,882	احتياطي اختياري
21,567,132	15,683,735	الأرباح المدورة المحققة
467,554,474	467,554,474	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(1,132,760)	(1,438,516)	صافي الموجودات غير الملموسة
(214,249)	(214,249)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
519,513,443	519,207,687	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	14,335,682	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
532,463,547	533,543,369	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,015,405,953	1,119,380,780	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
20,602,403	27,473,746	مخاطر السوق
11,721,951	34,261,398	المخاطر التشغيلية
67,163,190	67,163,190	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
1,114,893,497	1,248,279,114	
%47.76	%42.74	نسبة كفاية رأس المال (%)
%46.60	%41.59	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.74	%85.20	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 تنقلها، 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
30 أيلول 2024

28. ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة

31 كانون الأول 2023 مدققة بآلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 غير مدققة بآلاف الليرات السورية	
		كفالات نيابة عن العملاء
5,924,437	396,304	دفع
37,200,127	59,836,402	حسن تنفيذ
2,289,828	10,081,557	أخرى
45,414,392	70,314,263	
		كفالات نيابة عن البنوك
3,108,295	3,423,420	كفالات
		سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
1,760,154	1,674,225	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
8,553,444	45,859,085	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
10,313,598	47,533,310	
58,836,285	121,270,993	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
464,155,758	481,485,074	تعهدات التصدير
522,992,043	602,756,067	

29. الدعاوى القضائية

يعتبر النفاضي 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.

30. الأحداث اللاحقة

- 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.
- لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المرحلية، شهدت مدينة حلب حالة عدم استقرار، ونتيجة لذلك فقد تم إيقاف العمل في فرع حلب مؤقتاً لحين زوال الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.