



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 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 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	826 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2023/09/30:

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 مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	1.5 %
4	الدكتورة رانيا محمد نزيه الزرير	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
5	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	0.07519 %
6	السيد عبد الإله محمد مكرم الملوحى	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	1.622 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.975 %

السيد حسين شرف	الرئيس التنفيذي *
السيد مجد شهوان	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 of Hussein Shurf*



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	3,107.07 ل.س	4,803 ل.س

### ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية مجموع الموجودات حقوق المساهمين	بيانات الفترة الحالية 2023/09/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2022/12/31	التغير %		
	1,578,609,364,641	1,012,868,009,050	55.86%		
	310,706,664,670	139,910,377,521	122.08%		
مقارنة نتائج الاعمال المرحلية	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	التغير %	
اجمالي الدخل التشغيلي	76,186,015,990	210,965,829,623	23,257,435,272	68,869,894,096	206.33%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	61,625,378,940	171,215,038,734	17,937,699,937	38,089,961,871	349.50%
مصروف ضريبة ربح رووس الاموال	(186,876,580)	(418,751,585)	(39,431,659)	(98,342,829)	325.81%
مصروف ضريبة الدخل	-	-	( 2,581,761,633)	(8,893,978,313)	100-%
صافي الدخل	61,438,502,360	170,796,287,149	15,316,506,645	29,097,640,729	486.98%
ربح السهم	614.39	1,707.96	153.17	290.98	486.97%

### رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

النتائج المرحلية	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2023/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	التغير %
ارباح/ (خسائر) فروقات اسعار الصرف غير محققة	76,214,574,031	7,621,610,463	209,549,715,983	19,072,960,401	998.67%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(14,776,071,671)	7,694,896,182	(38,753,428,834)	10,024,680,328	-486.58%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(147.76)	76.95	(387.53)	100.25	-486.58%

### خامساً: ملخص نتائج أعمال البنك

- بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الثالث من عام 2023 حوالي 1.57 تريليون ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 601 مليار ليرة سورية.
- ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 922 مليار ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2023/09/30.

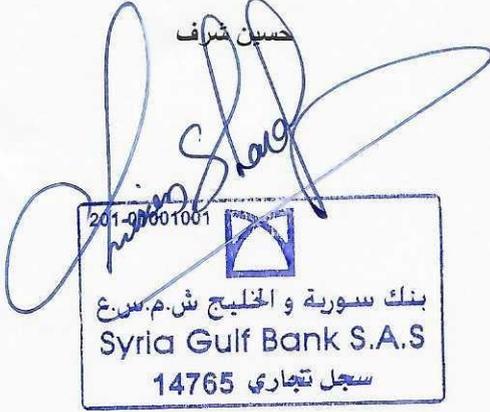
3. اعتمد البنك على منهجية مدروسة لإدارة المخاطر مبنية على تعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل 2 وكذلك معايير التقييم الذاتي للمخاطر، وبالشكل الذي يمكن البنك من التعامل مع كافة أنواع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها بما يتناسب مع أفضل الممارسات المصرفية في هذا الإطار.
4. بلغت أرباح مركز القطع البنوي حوالي 209 مليار ليرة سورية بنهاية الربع الثالث من عام 2023.
5. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2023/09/30 ما قيمته حوالي 210 مليار ليرة سورية .

الرئيس التنفيذي

التاريخ

حسين شراف

2024-05-28



**بنك سورية والخليج ش.م.س.ع**  
**البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**30 أيلول 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 30 أيلول 2023 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 نمثل لمطالبات 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 نبدى رأي تدقيق.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 7 و13 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 641,552,247,626 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 1,383,640,283 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 تتمكن من تحديد أثر هذه المعالجة المحاسبية على أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة العائدة لهذه التعرضات كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
193,892,378,958	399,338,079,079	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	442,492,437,957	5	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	37,049,357,945	6	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	601,922,797,377	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	37,665,260,896		موجودات ثابتة
925,045,638	1,130,199,312		موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	13,998,137,309		حق استخدام الأصول
36,577,950,697	10,038,513,120	8	موجودات أخرى
12,618,779,299	34,760,333,046	9	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>1,578,609,364,641</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
207,444,446,329	249,016,223,905	10	ودائع المصارف
571,894,133,062	922,589,298,117	11	ودائع العملاء
54,583,133,391	25,800,104,247	12	تأمينات نقدية
3,230,124,753	4,463,779,195	13	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	-	14	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	10,755,440,887		التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	55,277,853,620	15	مطلوبات أخرى
<u>872,957,631,529</u>	<u>1,267,902,699,971</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
-	170,796,287,149		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
<u>139,910,377,521</u>	<u>310,706,664,670</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>1,578,609,364,641</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بارة شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حميد 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.م  
بيان الدخل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 2023		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
56,751,318,187	22,276,885,930	20,176,890,160	5,378,852,500	18	الفوائد الدائنة
(17,666,030,838)	(29,385,403,925)	(6,551,473,687)	(10,488,229,400)	19	الفوائد المدينة
39,085,287,349	(7,108,517,995)	13,625,416,473	(5,109,376,900)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد
22,893,807,770	6,172,422,622	6,785,225,394	2,700,741,896		العمولات والرسوم الدائنة
(12,901,659,574)	(674,655,514)	(4,998,746,604)	(110,912,997)		العمولات والرسوم المدينة
9,992,148,196	5,497,767,108	1,786,478,790	2,589,828,899		صافي الدخل من العمولات والرسوم
49,077,435,545	(1,610,750,887)	15,411,895,263	(2,519,548,001)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,072,960,401	209,549,715,983	7,621,610,463	76,214,574,031		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
531,418,532	2,856,092,780	114,322,172	2,400,109,073		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
188,079,618	170,771,747	109,607,374	90,880,887		إيرادات تشغيلية أخرى
68,869,894,096	210,965,829,623	23,257,435,272	76,186,015,990		إجمالي الدخل التشغيلي
(7,418,966,411)	(13,655,757,797)	(2,189,388,649)	(5,867,967,272)		نفقات الموظفين
(1,604,405,423)	(5,204,832,797)	(714,679,439)	(2,262,357,677)		الإستهلاكات
(146,113,944)	(203,513,726)	(55,038,870)	(92,890,838)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,811,342,691)	(5,673,792,061)	473,309,646	303,530,586	20	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(11,671,586,091)	(1,158,627,852)	(87,896,194)	(869,391,205)	13	مصروف مخصصات متنوعة
(7,127,517,665)	(13,854,266,656)	(2,746,041,829)	(5,771,560,644)		مصاريف تشغيلية أخرى
(30,779,932,225)	(39,750,790,889)	(5,319,735,335)	(14,560,637,050)		إجمالي المصاريف التشغيلية
38,089,961,871	171,215,038,734	17,937,699,937	61,625,378,940		الربح قبل الضريبة
(8,893,978,313)	-	(2,581,761,633)	-	14	مصروف ضريبة الدخل
(98,342,829)	(418,751,585)	(39,431,659)	(186,876,580)	14	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
29,097,640,729	170,796,287,149	15,316,506,645	61,438,502,360		ربح الفترة
290.98	1,707.96	153.17	614.39	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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 2023
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
29,097,640,729	170,796,287,149	15,316,506,645	61,438,502,360
-	-	-	-
29,097,640,729	170,796,287,149	15,316,506,645	61,438,502,360

ربح الفترة  
مكونات الدخل الشامل الأخر  
الدخل الشامل للفترة

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 2023

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدلولوع 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
-	-	(5,223,485,236)	-	5,223,485,236	-	-	-
170,796,287,149	-	-	170,796,287,149	-	-	-	-
310,706,664,670	105,588,045,459	8,466,882,623	170,796,287,149	5,223,485,236	5,520,221,585	5,111,742,618	10,000,000,000
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000
29,097,640,729	-	-	29,097,640,729	-	-	-	-
134,834,241,710	86,522,259,732	3,805,862,282	29,097,640,729	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000

30 أيلول 2023 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2023  
المحول إلى الاحتياطي الاختياري (\*)  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في 30 أيلول 2023

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2022  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في 30 أيلول 2022

(\*) قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,223,485,236 ليرة سورية عن طريق 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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
38,089,961,871	171,215,038,734	
(85,732,269)	(76,908,487)	
(19,072,960,401)	(209,549,715,983)	
1,604,405,423	5,204,832,797	
146,113,944	203,513,726	
273,447,872	652,920,425	19
169,954,513	250,004,553	
2,811,342,691	5,673,792,061	20
11,383,145,925	65,451,425	
35,319,679,569	(26,361,070,749)	
(11,697,998,571)	(6,155,983,845)	
(9,491,191,781)	(8,913,993,010)	
(93,612,622,128)	(100,409,216,170)	
(17,779,236,935)	(2,891,564,539)	
(9,100,000,000)	50,500,000,000	
219,466,908,969	179,794,629,565	
(42,753,844,125)	(27,157,186,427)	
(8,908,382,831)	28,463,538,463	
61,443,312,167	86,869,153,288	
(7,721,331,358)	(11,237,614,441)	
53,721,980,809	75,631,538,847	
(9,137,985,079)	(14,810,636,683)	
(123,109,000)	(408,667,400)	
85,732,269	76,908,487	
(9,175,361,810)	(15,142,395,596)	
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)	
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)	
24,690,676,292	339,351,058,263	
65,419,757,791	397,075,901,514	
127,607,676,782	206,498,329,070	
193,027,434,573	603,574,230,584	22
36,612,033,406	21,758,860,328	
16,245,344,077	25,930,670,022	

يارا شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حميد 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.

يمتلك كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتح وشركة الخليج المتحد ما مجموعه 42% من رأس المال المدفوع للبنك كما في 30 أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه 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 المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

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. استخدام التقديرات (تتمة)

#### 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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى 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 الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضا 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. ان 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 المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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)

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 التيقن 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 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
25,539,686,410	52,000,642,206	نقد في الخزينة
137,935,911,779	294,811,606,813	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
30,616,514,113	53,111,934,725	احتياطي ودائع (*)
(199,733,344)	(586,104,665)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
193,892,378,958	399,338,079,079	

(\*) 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 2023 مبلغ 53,111,934,725 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 30,616,514,113 ليرة 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 لأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
180,046,474	199,733,344	-	-	199,733,344	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(11,004,409)	7,409,801	-	-	7,409,801	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
30,691,279	378,961,520	-	-	378,961,520	المتوقعة للفترة / السنة
199,733,344	586,104,665	-	-	586,104,665	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

## 5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
280,483,986,113	19,779,422,566	260,704,563,547	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
165,794,219,357	157,294,219,357	8,500,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
(3,785,767,513)	(3,386,385,815)	(399,381,698)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
442,492,437,957	173,687,256,108	268,805,181,849	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 (*)
(1,212,206,796)	(1,026,942,844)	(185,263,952)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
240,254,970,414	62,696,798,616	177,558,171,798	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد 280,483,986,113 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023، مقابل مبلغ 165,088,275,662 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

(\*) قام البنك بتسديد كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة 56,381 يورو وبلغت قيمتها المعادلة بالليرات السورية مبلغ 510,023,660 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل مبلغ 180,953,930 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالتين المسددتين.

## 5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
160,423,826	180,953,930	رصيد الكفالات الخارجية المدفوعة أول الفترة / السنة
20,530,104	329,069,730	فروقات أسعار الصرف
180,953,930	510,023,660	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,045,973,170	1,212,206,796	150,644,219	214,710,838	846,851,739	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
7,700,701	960,763,646	(570,175)	(15,872,187)	977,206,008	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية
(23,106,339)					المتوقعة للفترة / السنة
181,639,264	1,612,797,071	273,365,936	361,838,603	977,592,532	ديون مشطوبة
1,212,206,796	3,785,767,513	423,439,980	560,677,254	2,801,650,279	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

## 6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,374,800,000	-	37,374,800,000	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
(325,442,055)	-	(325,442,055)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
37,049,357,945	-	37,049,357,945	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
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)
17,749,064,616	-	17,749,064,616	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
420,095,623	935,384	-	447,726	487,658	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(419,160,239)	114,999,681	-	(447,726)	115,447,407	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية
-	209,506,990	-	-	209,506,990	المتوقعة للفترة / السنة
935,384	325,442,055	-	-	325,442,055	فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
613,494,399,875	969,146,214,017	قروض وسلف
1,081,475,764	89,373,335,692	حسابات جارية مدينة
4,946,054	5,157,982	سندات محسومة
614,580,821,693	1,058,524,707,691	
		<b>الأفراد</b>
1,005,229,340	1,910,023,997	قروض وسلف
1,005,229,340	1,910,023,997	
		<b>القروض العقارية</b>
1,007,752,705	1,300,180,504	قروض عقارية
1,007,752,705	1,300,180,504	
616,593,803,738	1,061,734,912,192	<b>المجموع</b>
		<b>ينزل:</b>
(66,226,833,935)	(155,898,194,899)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(74,831,083,805)	(303,913,919,916)	فوائد معلقة (محفوظة)
475,535,885,998	601,922,797,377	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 360,953,457,197 ليرة سورية، أي ما نسبته 34% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

30 أيلول 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
231,946,289,122	25,055,919,237	20,200,614,966	186,689,754,919	التغيرات خلال الفترة (*)
-	-	(1,319,171,241)	1,319,171,241	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	28,661,793,010	(28,661,793,010)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	186,765,312	(113,310,873)	(73,454,439)	المحول إلى المرحلة الثالثة
213,194,819,332	213,194,819,332	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,061,734,912,192	360,953,457,197	221,392,325,070	479,389,129,925	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:

30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,773	5,711,736,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(52,291,025)	52,291,025	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,199,449,109	(1,199,449,109)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	4,281,716	(3,003,941)	(1,277,775)	المحول إلى المرحلة الثالثة
4,866,528,534	(163,019,589)	1,239,092,163	3,790,455,960	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (*)
84,804,832,430	84,804,832,430	-	-	فروقات أسعار الصرف
155,898,194,899	132,330,964,069	15,213,474,079	8,353,756,751	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,443,149,915	40,305,949,429	1,106,156,799	3,031,043,687	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(57,502,116)	57,502,116	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	8,276,720,354	(8,276,720,354)	المحول إلى المرحلة الثانية
14,181,379,650	(211,150,482)	3,498,343,741	10,894,186,391	مصروف (استرداد) الخسائر 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 30 أيلول 2023 مبلغ 641,552,247,626 ليرة سورية والفوائد المرتبطة بها مبلغ 75,403,180,730 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	30 أيلول 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,527,538,148	74,831,083,805	الرصيد في بداية الفترة / السنة
10,774,668,131	100,991,266,833	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(264,763,807)	(135,371,968)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(687,814,097)	(499,504,213)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
10,481,455,430	128,726,445,459	فروقات أسعار الصرف
74,831,083,805	303,913,919,916	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,078,853,302	1,163,697,374	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
30,970,626,113	888,471,176	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
5,923,114	13,494,395	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
2,344,298,610	4,028,364,614	سلف مدفوعة للموردين مقدماً
1,070,106,544	1,614,267,496	مصاريف مدفوعة مقدماً
518,942,562	1,466,610,936	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
237,482,286	290,329,863	مخزون قرطاسية ومطبوعات
51,571,425	83,958,329	صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثريين (*)
9,549,486	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
-	304,400,750	حوالات وشيكات قيد الدفع
29,435,045	49,344,902	شيكات مقاصة
261,162,210	135,573,285	أخرى
36,577,950,697	10,038,513,120	

(\*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثريين بلغت قيمتها 276,439,815 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 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	30 أيلول 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 والمشتركة، 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	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
11,575,317,645	32,794,813,706	أرصدة بالدولار الأميركي
507,035,280	1,429,092,966	أرصدة باليورو
12,618,779,299	34,760,333,046	

## 10. ودائع المصارف

المجموع	مصروف خارجية	مصروف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>30 أيلول 2023 (غير مدققة)</b>
159,016,223,905	-	159,016,223,905	حسابات جارية
30,500,000,000	-	30,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
59,500,000,000	-	59,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<b>249,016,223,905</b>	<b>-</b>	<b>249,016,223,905</b>	
			<b>31 كانون الأول 2022 (مدققة)</b>
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
<b>207,444,446,329</b>	<b>-</b>	<b>207,444,446,329</b>	

## 11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
349,994,327,097	556,734,621,233	<b>الشركات</b>
157,831,319,632	258,555,705,352	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		<b>الأفراد</b>
29,955,763,712	34,872,025,417	حسابات جارية وتحت الطلب
29,723,281,619	66,688,114,825	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,164,580,262	5,470,352,817	ودائع التوفير
224,860,740	268,478,473	ودائع أخرى
<b>571,894,133,062</b>	<b>922,589,298,117</b>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 13,335,130,829 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 أي ما نسبته 1.45% 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 وودائع القطاع العام مبلغ 408,732,844,697 ليرة سورية أي ما نسبته 44.30% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 593,548,851,022 ليرة سورية أي ما نسبته 64.34% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 13,741,085,214 ليرة سورية أي ما نسبته 1.49% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2023 مقابل 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 261,000,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023، مقابل مبلغ 225,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

## 12. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
312,661,200	312,661,200	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
54,240,221,523	25,066,953,569	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
30,250,668	420,489,478	تأمينات أخرى
<b>54,583,133,391</b>	<b>25,800,104,247</b>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 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 30 أيلول 2023
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782
76,719,588	65,451,425	-	-	-	142,171,013
1,514,628,679	1,093,176,427	-	(843,171,874)	386,965,498	2,151,598,730
540,440,223	-	-	-	-	540,440,223
2,138,846,272	1,158,627,852	-	(843,171,874)	386,965,498	2,841,267,748
385,189,002	-	(806,760)	-	699,005,651	1,083,387,893
677,875,304	-	(270,709,844)	-	108,136,916	515,302,376
6,979,920	12,040,942	-	-	-	19,020,862
21,234,255	-	(16,433,939)	-	-	4,800,316
1,091,278,481	12,040,942	(287,950,543)	-	807,142,567	1,622,511,447
3,230,124,753	1,170,668,794	(287,950,543)	(843,171,874)	1,194,108,065	4,463,779,195
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
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة 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

30 أيلول 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

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:

30 أيلول 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
3,039,970,971	-	127,443,517	2,912,527,454	التغيرات خلال الفترة (*)
-	-	(384,358,280)	384,358,280	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	99,979,983	(99,979,983)	المحول إلى المرحلة الثانية
4,317,669,202	-	699,005,651	3,618,663,551	فروقات أسعار الصرف
54,159,371,639	-	2,073,501,627	52,085,870,012	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:

30 أيلول 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
-	-	(17,990,500)	17,990,500	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,318,994	(1,318,994)	المحول إلى المرحلة الثانية
(275,909,601)	-	19,308,160	(295,217,761)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
807,142,567	-	699,005,651	108,136,916	المتوقعة للفترة (*)
1,622,511,447	-	1,108,457,736	514,053,711	فروقات أسعار الصرف
				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
47,231,781	-	43,609,782	3,621,999	المتوقعة للسنة
1,091,278,481	-	406,815,431	684,463,050	فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

## 13. مخصصات متنوعة (تتمة)

(\*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 1,383,640,283 ليرة سورية طرأ 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:

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

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

30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
171,215,038,734	38,089,961,871	الربح قبل الضريبة
45,034,146	23,169,554	يضاف:
5,833,100,109	3,016,382,695	استهلاك المباني
65,451,425	28,007,969	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
-	11,355,137,956	مؤونة مركز القطع التشغيلي
		مؤونة أعباء محتملة
(4,400,516,091)	(1,097,960,354)	ينزل:
(209,549,715,983)	(19,072,960,401)	إيرادات فوائد من الخارج (**)
(36,791,607,660)	32,341,739,290	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
-	8,085,434,830	25% ضريبة الدخل
-	808,543,483	10% رسم إعادة الإعمار
-	8,893,978,313	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.

(\*\*) قد بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الاموال 4,400,516,091 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 1,097,960,354 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022. بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية 30 أيلول 2023 مبلغ وقدره 418,751,585 ليرة سورية مقابل مبلغ 98,342,829 ليرة سورية لغاية 30 أيلول 2022. وقد تم احتساب ضريبة ربح 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	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
125,118,651	149,393,591	رصيد بداية الفترة / السنة
(125,929,614)	(378,383,630)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
150,204,554	418,751,585	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
-	109,369,551	فروقات أسعار الصرف
149,393,591	299,131,097	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

## 15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,198,197,285	3,884,266,800	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
554,630,137	2,323,294,525	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
2,938,806,100	31,259,196,785	شيكات مصدقة
7,920,717,363	10,962,703,487	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
2,906,746,936	4,111,323,199	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
2,120,116,652	1,514,036,415	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
149,393,591	299,131,097	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 14)
-	911,524,935	التزامات نقاط البيع
226,010,005	-	حوالات وشيكات قيد الدفع
23,034,141	12,376,377	ذمم دائنة أخرى
19,037,652,210	55,277,853,620	

## 16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

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

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

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. وبتاريخ 10 أيلول 2019 تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال.

**بنك سورية والخليج ش.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**30 أيلول 2023**

**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 اكتساباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي وفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

- الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها 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 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 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

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

**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 30 أيلول 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 30 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

**18. الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
53,249,473,800	14,244,085,503	تسهيلات انتمائية مباشرة:
1,225,454,793	922,794,890	الشركات الكبرى:
		قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
		الأفراد والقروض العقارية:
179,408,610	236,035,935	قروض وسلف
2,707,200	1,851,656	حسابات جارية مدينة
2,094,273,784	6,872,117,946	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
56,751,318,187	22,276,885,930	

## 19. الفوائد المدينة

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
8,552,044,721	10,599,073,726	ودائع المصارف ودائع العملاء :
206,827,797	254,698,753	ودائع التوفير
8,616,766,600	17,872,958,422	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
16,943,848	5,752,599	تأمينات نقدية
273,447,872	652,920,425	فوائد التزامات عقود الإيجار
17,666,030,838	29,385,403,925	

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

30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,409,801	-	-	7,409,801	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
960,763,646	(570,175)	(15,872,187)	977,206,008	أرصدة لدى المصارف
114,999,681	-	(447,726)	115,447,407	إيداعات لدى المصارف
4,866,528,534	(163,019,589)	1,239,092,163	3,790,455,960	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(275,909,601)	-	19,308,160	(295,217,761)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
5,673,792,061	(163,589,764)	1,242,080,410	4,595,301,415	
30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,479,690)	-	-	(12,479,690)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,123,756	(133,153)	33,711,986	(19,455,077)	أرصدة لدى المصارف
(379,220,515)	-	-	(379,220,515)	إيداعات لدى المصارف
2,878,480,879	(204,906,851)	(21,140,182)	3,104,527,912	تسهيلات ائتمانية مباشرة
310,438,261	-	(58,880,768)	369,319,029	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,811,342,691	(205,040,004)	(46,308,964)	3,062,691,659	

## 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:

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
29,097,640,729	170,796,287,149	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
290.98	1,707.96	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 والخسائر عند ممارستها.

## 22. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
119,998,848,075	163,475,598,189	346,812,249,019	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
229,309,583,530	241,467,177,210	446,278,205,470	
(156,280,997,032)	(198,444,446,329)	(189,516,223,905)	
<u>193,027,434,573</u>	<u>206,498,329,070</u>	<u>603,574,230,584</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:

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,045,205,732	2,466,834,078	الراتب الأساسي مميزات ومنافع قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة (*)
1,151,855,075	2,281,622,499	
-	723,702,799	
<u>2,197,060,807</u>	<u>5,472,159,376</u>	

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2023

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع							
31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركة الأم	(بنك الخليج المتحد)	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
مدققة	غير مدققة	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
33,509,852,546	99,688,831,136	-	99,688,831,136	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
14,578,809	2,204,681	2,204,681	-	-	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,549,486	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى - ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
35,659,008	76,425,957	-	76,425,957	-	-	-	موجودات أخرى - فوائد محققة وغير مستحقة القبض
(2,906,746,936)	(4,111,323,199)	(2,083,708,379)	(2,027,614,820)	(2,027,614,820)	(2,027,614,820)	(2,027,614,820)	مطلوبات أخرى - أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة
(844,707,846)	(1,039,733,532)	(686,040,307)	(353,693,225)	(353,693,225)	(353,693,225)	(353,693,225)	ودائع العملاء - حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع							
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023						
غير مدققة	غير مدققة						
لييرة سورية	لييرة سورية						
726,996,652	2,340,993,317	-	2,340,993,317	-	-	-	بنود بيان الدخل المرحلي:
(159,837,000)	(463,019,000)	(463,019,000)	-	-	-	-	فوائد دائنة
							مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (*)

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 أعضاء 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 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 وتوزيع 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 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	
347,337,436,873	-	-	-	-	-	-	347,337,436,873	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
442,492,437,957	-	-	-	-	-	-	442,492,437,957	أرصدة لدى المصارف
37,049,357,945	-	-	-	-	-	-	37,049,357,945	إيداعات لدى المصارف
601,922,797,377	-	365,517,731,115	3,935,958,540	-	61,696,089,233	170,773,018,489	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,987,002,551	1,921,339,606	6,571,693	22,657,271	-	502,193,929	370,542,678	1,163,697,374	موجودات أخرى
34,760,333,046	-	-	-	-	-	-	34,760,333,046	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,467,549,365,749</b>	<b>1,921,339,606</b>	<b>365,524,302,808</b>	<b>3,958,615,811</b>	<b>-</b>	<b>62,198,283,162</b>	<b>171,143,561,167</b>	<b>862,803,263,195</b>	
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	
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
<b>947,392,524,117</b>	<b>825,728,713</b>	<b>371,050,816,815</b>	<b>2,210,668,837</b>	<b>19,689,982</b>	<b>53,990,811,615</b>	<b>79,240,447,976</b>	<b>440,054,360,179</b>	

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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 بالتناجح إلى مجلس الإدارة .

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

24.4 مخاطر الدفع المسبق

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

24.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. 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 كالاحتيايلات 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 الإجراءات 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  
30 أيلول 2023

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية

30 أيلول 2022 (غير مدققة)		30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
68,869,894,096	210,965,829,623	211,912,641,393	(2,631,177,302)	2,291,811,597	(607,446,065)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(2,811,342,691)	(5,673,792,061)	-	(1,082,366,368)	(4,582,517,744)	(8,907,949)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
66,058,551,405	205,292,037,562	211,912,641,393	(3,713,543,670)	(2,290,706,147)	(616,354,014)	نتائج أعمال القطاع
(27,968,589,534)	(34,076,998,828)	(34,076,998,828)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
38,089,961,871	171,215,038,734	177,835,642,565	(3,713,543,670)	(2,290,706,147)	(616,354,014)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(8,893,978,313)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(98,342,829)	(418,751,585)	(418,751,585)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
29,097,640,729	170,796,287,149	177,416,890,980	(3,713,543,670)	(2,290,706,147)	(616,354,014)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)		30 أيلول 2023 (غير مدققة)				الموجودات والمطلوبات
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
986,908,390,991	1,540,604,137,780	21,424,835,165	914,803,905,401	601,474,756,324	2,900,640,890	موجودات القطاع
25,959,618,059	38,005,226,861	38,005,226,861	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,012,868,009,050	1,578,609,364,641	59,430,062,026	914,803,905,401	601,474,756,324	2,900,640,890	مجموع الموجودات
840,330,763,636	1,235,401,708,355	-	282,601,515,525	833,682,770,591	119,117,422,239	مطلوبات القطاع
32,626,867,893	32,500,991,616	32,500,991,616	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
872,957,631,529	1,267,902,699,971	32,500,991,616	282,601,515,525	833,682,770,591	119,117,422,239	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2022 (غير مدققة)		30 أيلول 2023 (غير مدققة)				المصاريف الرأسمالية
ليرة سورية	ليرة سورية					الاستهلاكات والإطفاءات
9,261,094,079	15,219,304,083					
1,750,519,367	5,408,346,523					

## 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 لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
210,965,829,623	4,400,516,091	206,565,313,532	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
15,219,304,083	-	15,219,304,083	إجمالي الدخل التشغيلي المصاريف الرأسمالية
المجموع لييرة سورية	خارج سورية لييرة سورية	داخل سورية لييرة سورية	
68,869,894,096	1,097,960,354	67,771,933,742	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
9,261,094,079	-	9,261,094,079	إجمالي الدخل التشغيلي 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 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 ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي 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:

30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية
<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>	
<b>الأموال الخاصة الأساسية</b>	
رأس المال المكتتب به والمدفوع	10,000,000,000
احتياطي قانوني	5,111,742,618
احتياطي خاص	5,520,221,585
احتياطي اختياري	-
الأرباح المدورة المحققة	13,690,367,859
الأرباح المدورة غير المحققة (*)	105,588,045,459
ربح الفترة (**)	-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(925,045,638)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	(214,248,600)
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(60,000,000)
<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>	<b>309,302,216,758</b>

رأس المال المساعد:

1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر (\*\*\*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

7,804,407,475	11,107,450,275
146,515,490,758	320,409,667,033

617,819,327,000	870,369,888,000	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,533,271,000	18,226,134,000	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
2,852,736,212	6,140,447,199	مخاطر السوق
36,986,819,441	36,986,819,441	المخاطر التشغيلية
664,192,153,653	931,723,288,640	<b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>

%22.06	%34.39
%20.88	%33.20
%99.14	%99.55

نسبة كفاية رأس المال (%)  
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)  
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 /362م 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 /253م ن/ب 4 عام 2007.

(\*\*) يتضمن ربح الفترة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 209,549,715,983 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 38,753,428,834 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 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%.

## 27. ارتباطات والتزامات إنتمانية ومحتملة

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
13,266,848,774	178,356,331	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u> اعتمادات مستندية للاستيراد
302,931,682	2,785,518,557	<u>كفالات نيابة عن العملاء</u>
7,927,196,692	32,270,998,239	دفع
12,702,352,849	2,872,096,640	حسن تنفيذ
20,932,481,223	37,928,613,436	أخرى
742,757,271	2,079,269,163	<u>كفالات نيابة عن البنوك</u> كفالات
3,000,000,000	10,674,233,165	<u>سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة</u>
8,859,644,198	3,298,899,544	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
11,859,644,198	13,973,132,709	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
46,801,731,466	54,159,371,639	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
114,983,525,039	347,238,208,074	<u>تعهدات التصدير</u>
36,190,877,628	178,356,331	اعتمادات مستندية للتصدير
197,976,134,133	401,575,936,044	

## 28. الدعاوى القضائية

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

## 29. 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.

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2023	التبويب كما في 31 كانون الأول 2022	الشرح
149,393,591	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال	إعادة تبويب مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2023

29. أرقام المقارنة (تتمة)

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 أيلول 2022	التبويب كما في 30 أيلول 2023
273,447,872	إعادة تبويب فوائد التزامات عقود الإيجار	مصاريف تشغيلية أخرى	الفوائد المدينة
754,961,745	إعادة تبويب استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاك حق استخدام الأصول	الاستهلاكات

30. الأحداث اللاحقة

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 الإئتماني 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.