

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية

إلى السادة مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا وبناءً على تدقيقنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف.

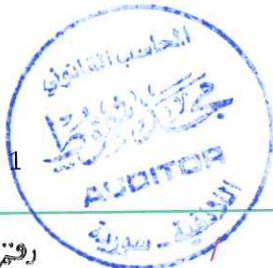
أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الهامة في التدقيق التي يلزم الإفصاح عنها في تقريرنا وتم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا تلك الأمور.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.





شهادة محاسب قانوني

- الأمور الهامة في التدقيق**
- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- لماذا تعتبر بالغة الأهمية**
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للبنك (الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي، الأرصدة لدى المصارف، الودائع لدى المصارف، التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، الأدوات المالية)
- كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق**
- تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:
- إجراء فهم للمنهجيات، الأدوات والنماذج المستخدمة من قبل البنك لغرض تطبيق المعيار بالإضافة إلى فهم الإجراءات الدورية الخاصة بالاحتساب ذات الصلة ببيئة الأعمال.
 - إجراء فهم لنظام الرقابة الداخلية الخاص بالبنك والمتعلق بإجراءات احتساب المخصص، ومراجعة السياسات والإجراءات المعتمدة وكيفية انعكاسها على النظام المؤتمت المستخدم إضافة إلى الاطلاع على دليل عمل النظام المؤتمت، وذلك لتحديد إجراءات التدقيق بما يتناسب مع نظام الرقابة الداخلية القائم وليس لإبداء رأي في ذلك النظام، تقييم مدى معقولية وملاءمة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة فيما يخص إجراء التقييم الائتماني الداخلي واحتساب المخصص، تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقييم دقة احتساب النظام المؤتمت لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى امتثالها مع متطلبات القرار 4 الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف، تقييم صحة الإفصاحات الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والقرار 4 الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لكونها تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، مع الأخذ بعين الاعتبار البيانات المستخدمة في تقدير النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.**
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر (إيضاح 4، 5، 6، 7، وإيضاح 17).
- نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والقرار رقم 4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف في 14 شباط 2019، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.





شهادة محاسب قانوني

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، حيث تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022 بخلاف البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يغطي رأينا في البيانات المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها. وفيما يتصل بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو محرفة بشكل جوهري.

- ❖ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وفيما إذا وجد شك جوهري متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة بالاستناد لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا مبني على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ❖ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت عملية التدقيق المخطط لهما ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونؤكد على تواصلنا معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية إن لزم الأمر.

من بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما نرى، في حالات نادرة جداً يجب، أن لا يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع الإيجابية المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

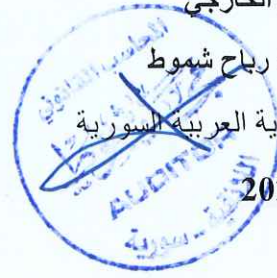
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع تعليمات وأنظمة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المدقق الخارجي

مجد محمد رباح شموط

دمشق- الجمهورية العربية السورية

04 / تموز / 2023



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
87,489,552,235	193,892,378,958	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	240,254,970,414	5	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	17,749,064,616	6	إيداعات لدى المصارف
389,993,028,679	475,535,885,998	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
10,636,375,825	26,221,717,800	9	موجودات ثابتة
865,152,878	925,045,638	10	موجودات غير ملموسة
753,968,406	8,877,967,030	11	حق استخدام الأصل
17,515,662,942	36,577,950,697	12	موجودات أخرى
10,630,114,449	12,618,779,299	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,353,533,985	1,012,868,009,050		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
219,251,509,853	207,444,446,329	14	ودائع المصارف
297,231,030,474	571,894,133,062	15	ودائع العملاء
87,961,641,099	54,583,133,391	16	تأمينات نقدية
1,970,562,574	3,230,124,753	17	مخصصات متنوعة
125,118,651	149,393,591	28	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
7,634,833,404	10,859,230,811	28	مخصص ضريبة الدخل
-	5,908,910,973	11	التزامات التأجير
23,442,236,949	18,888,258,619	18	مطلوبات أخرى
637,616,933,004	872,957,631,529		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000,000	10,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,500,000,000	5,111,742,618	20	احتياطي قانوني
2,908,478,967	5,520,221,585	20	احتياطي خاص
3,805,862,282	13,690,367,859	21	الأرباح المترجمة المحققة
86,522,259,732	105,588,045,459	21	الأرباح المدورة غير المحققة
105,736,600,981	139,910,377,521		مجموع حقوق المساهمين
743,353,533,985	1,012,868,009,050		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون
المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	إيضاح	
39,763,294,443	79,703,968,012	22	الفوائد الدائنة
(10,095,200,093)	(24,308,754,206)	23	الفوائد المدينة
29,668,094,350	55,395,213,806		صافي الدخل من الفوائد
10,539,974,939	26,527,457,701	24	العمولات والرسوم الدائنة
(1,213,671,137)	(13,248,756,905)	25	العمولات والرسوم المدينة
9,326,303,802	13,278,700,796		صافي الدخل من العمولات والرسوم
38,994,398,152	68,673,914,602		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
3,777,251,747	605,183,046		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
47,625,526,524	19,065,785,727		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
36,856,557	663,064,688	26	إيرادات تشغيلية أخرى
90,434,032,980	89,007,948,063		إجمالي الدخل التشغيلي
(4,803,071,895)	(12,593,001,801)	27	نفقات الموظفين
(319,543,100)	(1,750,691,075)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(30,375,474)	(202,916,240)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(195,031,594)	(1,186,430,524)	11	استهلاك حق استخدام الأصل
(2,943,082,207)	(14,200,259,455)	29	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,418,271,796)	(1,034,150,582)	17	مصروف مخصصات متنوعة
(5,160,181,651)	(12,857,286,481)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(14,869,557,717)	(43,824,736,158)		إجمالي المصاريف التشغيلية
75,564,475,263	45,183,211,905		الربح قبل الضريبة
(94,185,738)	(150,204,554)	28	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
(7,634,833,404)	(10,859,230,811)	28	مصروف ضريبة الدخل
67,835,456,121	34,173,776,540		صافي ربح السنة
678.35	341.74	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,835,456,121	34,173,776,540	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>67,835,456,121</u>	<u>34,173,776,540</u>	الربح الشامل للسنة


المدير التنفيذي لإدارة الشؤون
المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح (الخصائر) المتراكمه المحققة ليرة سورية	صافي ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية
2022							
الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للسنة احتياطيات تخصيص ربح السنة	105,736,600,981 34,173,776,540 - -	86,522,259,732 - - 19,065,785,727	3,805,862,282 - - 9,884,505,577	- 34,173,776,540 (5,223,485,236) (28,950,291,304)	2,908,478,967 - 2,611,742,618 -	2,500,000,000 - 2,611,742,618 -	10,000,000,000 - - -
الرصيد كما في 31 كانون الأول	139,910,377,521	105,588,045,459	13,690,367,859	-	5,520,221,585	5,111,742,618	10,000,000,000
2021							
الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للسنة احتياطيات تخصيص ربح السنة	37,901,144,860 67,835,456,121 - -	38,896,733,208 - - 47,625,526,524	(11,224,756,534) - - 15,030,618,816	- 67,835,456,121 (5,179,310,781) (62,656,145,340)	114,584,093 - 2,793,894,874 -	114,584,093 - 2,385,415,907 -	10,000,000,000 - - -
الرصيد كما في 31 كانون الأول	105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

2021	2022	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,564,475,263	45,183,211,905	الأنشطة التشغيلية
(23,102,800)	(527,067,199)	الربح قبل الضريبة
-	247,336,876	تعديلات للبنود غير النقدية:
349,918,574	1,953,607,315	أرباح بيع موجودات ثابتة
195,031,594	1,186,430,524	فروقات جردية موجودات ثابتة
-	416,019,325	استهلاكات وإطفاءات
2,943,082,207	14,200,259,455	استهلاك حق استخدام الأصل
(47,625,526,524)	(19,065,785,727)	مصروف فوائد حق استخدام الأصل
(15,278,683)	597,128,267	مصروف مخصص خسائر انتمانية متوقعة
1,433,550,479	437,022,315	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
32,822,150,110	44,628,163,056	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
(12,989,243,902)	(12,544,603,275)	مصروف مخصص نهاية الخدمة
(341,729,953,679)	(107,326,541,340)	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(15,147,268,016)	(19,062,287,755)	(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
42,468,005,000	(4,190,000,000)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
26,100,000,000	(55,100,000,000)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
185,271,300,710	274,663,102,588	(الزيادة) أو النقص في إيداعات لدى مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
86,098,540,233	(33,378,507,708)	الزيادة أو (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
18,092,739,731	(4,553,978,330)	الزيادة أو (النقص) في ودائع العملاء
-	(23,106,339)	الزيادة أو (النقص) في التامينات النقدية
-	(13,234,189)	الزيادة أو (النقص) في المطلوبات الأخرى
20,986,270,187	83,099,006,708	استخدام مخصص ودائع تحت الطلب مصارف
(106,014,368)	(279,855,993)	استخدام مخصصات متنوعة
(66,585,967)	(7,634,833,404)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات وضريبة الربح المدفوعة
20,813,669,852	75,058,387,697	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(128,549,160)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(9,168,821,685)	(17,583,369,924)	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة المدفوعة
23,102,800	527,067,199	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
(870,886,572)	(262,809,000)	الأنشطة الاستثمارية
(10,145,154,617)	(17,319,111,725)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(949,000,000)	(3,817,537,500)	شراء موجودات ثابتة
(949,000,000)	(3,817,537,500)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
62,721,272,090	24,948,383,712	شراء موجودات غير ملموسة
72,440,787,325	78,870,122,184	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
55,006,465,631	127,447,252,956	الأنشطة التمويلية
127,447,252,956	206,317,375,140	تسديد الإيجار
30,518,697,507	57,937,033,753	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
8,380,263,434	23,813,836,854	أثر تغيرات أسعار الصرف
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

1 معلومت عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.س.ع "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006، وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية، وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق - شارع 29 أيار - الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وبدأ بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007 وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

تمتلك شركة الخليج المتحد ما نسبته 21.7% من رأسمال البنك المدفوع، كما تبلغ حصة كل من شركة الفتوح وبنك الخليج المتحد ما نسبته 11%، 9.3% على التوالي وذلك وفقاً للبيانات بتاريخ 31 كانون الأول 2022.

يقوم البنك بممارسة أنشطته وتقديم خدماته المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية البالغ عددها 11 فرعاً مرخصاً كما في 31 كانون الأول 2022 موزعة في مدينة دمشق وريفها ومحافظات حلب وطرطوس وحماه وحمص ودير الزور واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك الكائنة في التل وحمص ودير الزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي منذ عام 2012، وتم تسليم مقر فرع دير الزور خلال العام 2016. ومن ثم تسليم كل من فرعي حمص والتل. لا تزال رخصة الفروع الثلاثة سارية.

الموافقة على البيانات المالية

تم إقرار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 19 آذار 2023.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف، تم عرض البيانات المالية للبنك بالليرة السورية التي تعتبر العملة التشغيلية وفق القوانين النافذة. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 المعايير والتعديلات الجديدة – نافذة للتطبيق في 01 كانون الثاني 2022**

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 01 كانون الثاني 2022 في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال:

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

تكاليف تنفيذ تعديلات العقد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37) العقود المثقلة بالالتزامات:

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة، أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف التراكمية للوفاء بالعقد وحصته من التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المثقل بالالتزامات، تعترف الشركة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في الوفاء بالعقد.

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية 2018 - 2020، تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار 2020:

- الأدوات المالية - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار 10% لإلغاء الالتزامات المالية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي 13 لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية - يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطالباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم لقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1).

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد

نُشير فيما يلي إلى المعايير والتفسيرات التي صدرت، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة، والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة عندما تصبح سارية المفعول:

تصنيف المطلوبات على أنها تعديلات متداولة أو غير متداولة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1):

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2024 (مؤجل من كانون الثاني 2023).
التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية توضح أن الالتزامات/المطالبات تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة إعداد البيانات المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو عدم ايفاء بالتعهدات). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عندما يشير إلى تسوية التزام/المطالبات.
من الممكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات/المطلوبات، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي اعتمدت سابقاً على نية الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.
ويجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية وبيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2):

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ليطلب من الشركات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية.
يوضحون كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح. وإذا تم الإفصاح عنها فلا يجب أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. كما توضح التعديلات بأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية لا يجب أن يطغى على ما هي جوهرية ومهم من السياسات المفصّل عنها.
لدم هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2) لإصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد (تتمة)****تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - تعريف التقديرات المحاسبية:**

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء الطريقة التي يتوجب على الشركات التمييز بها بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها مستقبلياً على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية والحالية.

* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة

واحدة:

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. والتي تطبق عادةً على المعاملات مثل التزامات المستأجرين وإيقاف التشغيل مما سيتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي حدثت في أو بعد بداية أول فترة مقارنة مدرجة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشركات الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) والمطلوبات الضريبية المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- أصول حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.
 - سحب أو استعادة المطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة.
- يتم الاعتراف بالتأثيرات المترجمة للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة أو الحساب الأنسب ضمن حسابات حقوق الملكية حسب سياسة التسجيل المتبعة.

إن معيار المحاسبة الدولي رقم (12) لم يتناول سابقاً كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار المسجلة في بيان المركز المالي، سواء موجودات أو التزامات وقد أدرجت بعض الشركات الآثار الضريبية المؤجلة لهذه العقود، لذلك من الممكن ألا يكون هناك أثر لهذا التعديل على بياناتها المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) بيع أو المساهمة في

الأصول بين مستثمر وشركته الشقيقة/الزميلة أو المشروع المشترك:

تاريخ السريان: غير محدد.

اعتمد مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تتضمن التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل نشاطاً تجارياً (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسوف يعترف المستثمر بالمكاسب أو الخسارة الكاملة على أصول البيع أو المساهمة. إذا كانت الأصول لا تتوافق مع تعريف النشاط التجاري، فإن المستثمر يعترف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمر الأخرى في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

في كانون الأول 2015 قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إرجاء تاريخ تطبيق هذا التعديل حتى الوقت الذي ينتهي فيه مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد (تتمة)**

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) -بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الشقيقة/الزميلة أو المشروع المشترك: (تتمة)

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الشركات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من 01 كانون الثاني 2021، سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16):

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في أيلول 2022 "التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)" مع تعديلات توضح كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تقي بالمطلوبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) لتتم المحاسبة عن عملية البيع.

يتطلب التعديل من البائع - المستأجر أن يقيس لاحقاً التزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكاسب أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام المحتفظ به. لا تمنع المطلوبات الجديدة البائع - المستأجر من الاعتراف في الربح أو الخسارة بأي مكسب أو خسارة تتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار.

كما تتضمن التعديلات مثلاً تم تعديله وأمثلة توضيحية جديدة.

الالتزامات غير المتداولة مع شروط – تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1):

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024

في تشرين الأول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) "الالتزامات غير المتداولة مع شروط (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)"، لتوضيح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الشركة الالتزام بها في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل معيار المحاسبة الدولي (1) بحيث:

- إذا كان الحق في إرجاء التسوية لمدة 12 شهراً على الأقل خاضعاً لشركة ستمتثل للشروط بعد فترة إعداد التقارير، فلن تؤثر هذه الشروط على ما إذا كان الحق في تأجيل التسوية موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير (تاريخ التقرير) لأغراض تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول؛ و

- بالنسبة للالتزامات غير المتداولة الخاضعة لشروط، يتعين على الشركة الإفصاح عن معلومات حول:
 - الشروط (على سبيل المثال، طبيعة الشروط وتاريخ يجب على الشركة خلاله الالتزام بالشروط)؛
 - ما إذا كانت الشركة ستمتثل للشروط بناءً على ظروفها في تاريخ التقرير؛ و

ما إذا كانت الشركة تتوقع أن تمتثل للشروط وكيف تتوقع ذلك بحلول التاريخ الذي يُطلب فيه تعاقدياً أن يتم اختبارها من حيث الالتزام بالشروط.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية الواردة أدناه:

العمليات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل العمليات المنفذة بالعملة الأجنبية إلى العملة التشغيلية وذلك على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ العمليات، ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية إلى العملة التشغيلية وهي الليرة السورية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم احتساب مكاسب وخسائر أسعار الصرف للبنود المالية بالفرق بين التكلفة المطفأة للعملة التشغيلية في بداية السنة، التعديلات على معدل الفائدة الفعلي، التخفيضات والدفعات خلال السنة والتكلفة المخفضة للعملة التشغيلية المحولة على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية إلى العملة التشغيلية على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة التاريخية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ القيام بالعملة.

يتم الاعتراف بفروقات العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل للعملة التشغيلية في بيان الدخل، إلا أن فروقات العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية، يتم الاعتراف بها من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات حقوق الملكية في حال تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

- الالتزامات المالية والمصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في عملة أجنبية إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.

- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت به. بينما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى بتاريخ العملية، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المالية.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة في حالة البنود المدرجة بغير القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويضاف لها تكاليف المعاملة التي تنسب بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي. وبشكل عام إنَّ القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي هي سعر المعاملة.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي كما يقاس، على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية:

- لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تودي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تساوي أصل الدين مع الفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية:

- لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تساوي لأصل الدين مع الفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، يمكن للبنك أن يختار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خيار لا رجعة فيه).

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد يأخذ البنك خيار لا رجعة فيه فيما يخص الأصل المالي الذي يفرضه بمتطلبات التصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل هذه السياسات في الممارسة العملية، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل فائدة معين، أو مقابلة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والإبلاغ عنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) واستراتيجيته لكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تشمل الأعمال المصرفية للبنك (تجزئة وشركات) بشكل أساسي قروض للعملاء محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتكون القروض في قطاع التجزئة من القروض العقارية والسحب على المكشوف والإقراض الشخصي غير المضمون.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نموذج الأعمال (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي في الاعتراف الأولي. وتعرف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل الدين غير المسدد خلال فترة زمنية، ولغيرها من مخاطر وتكاليف الإفراض الأساسية (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، فضلاً عن هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، ينظر البنك إلى الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الأصول المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط.

يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي لدى إجراء التقييم:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل القروض بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها، إلا في الفترة التي يطرأ فيها تغيير على نموذج أعمال البنك لإدارة الأصول المالية.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو يقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية لمعاملة ما يتم فيها إلى حد كبير تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو في حالات عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع المخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يعترف البنك بالربح والخسارة في بيان الدخل، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم استبعاده من الدفاتر) ومجموع المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) وأي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر. لا يتم الاعتراف ضمن بيان الدخل بأي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر فيما يخص استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الأخر. يتم الاعتراف بأي مصلحة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك باعتبارها كأصل أو التزام منفصل.

يمكن أن يدخل البنك في معاملات ينقل بموجبها الأصول المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بجميع أو إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع للأصول المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الأصول المحولة. عند بيع الأصول إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي العائدات المتلازمة مع الأصل المنقول، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمون مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، لأن البنك يحتفظ بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول. وفي المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بجميع مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي ولا ينقلها إلى حد كبير، ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يواصل البنك الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركته المستمرة به، التي يحددها مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصول المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة كأصل إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية أو كالالتزام إذا كانت أقل من كافية لأداء الخدمة.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية
الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً، وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة. أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل يتم احتسابها على النحو التالي:

- الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف معاملة مؤهلة يتم تضمينها في القياس الأولي للأصول؛
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض يواجه صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادة ما يكون لزيادة احتمال تحصيل الشروط التعاقدية الأصلية إلى أقصى حد وليس إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل الأصل المالي بطريقة من شأنها أن تؤدي إلى الإغفاء من التدفقات النقدية، فإنه ينظر أولاً فيما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أنه عادة لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم ينتج عن تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استبعاد الأصل المالي، فإن البنك يعيد أولاً حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

بالنسبة للأصول المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل، أي تعدل التكاليف أو الرسوم المتكبدة أو رسوم التعديل المستلمة القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي المعدل، ويتم إطفائها على مدى المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، فيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه على أنه إيرادات فوائد محسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً كبيراً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزامات مالية جديدة بالقيمة العادلة استناداً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف ضمن الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به وبين المقابل المدفوع.

يتضمن المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المحتملة، بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل. إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندئذٍ يتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح والخسائر.

وبالنسبة للالتزامات المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يعدل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل.

يتم الاعتراف بأي تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزامات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزامات المالية المعدلة عن طريق إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي على الأداة.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وعرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للبنك حالياً حق قانوني ملزم بالتقاص بين المبالغ وينوي إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسديد الالتزام بنفس الوقت.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو -في حال عدم وجوده- السوق الأكثر ملاءمة الذي يمكن للبنك الوصول إليه في ذلك التاريخ. وتعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

وعند توفرها، يقيس البنك القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطاً" إذا تمت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن البنك يستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة ما يكون سعر المعاملة (القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم) أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف الأولي. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي تختلف عن سعر المعاملة، ولم يتم إثبات القيمة العادلة بسعر مقتبس من سوق نشطة لأصل أو التزام مطابق، ولا استناداً إلى أسلوب التقييم الذي يعتبر أن أي مدخلات غير ملحوظة غير ذات أهمية بالنسبة للفرق، عندها يتم القياس الأولي للأداة المالية بالقيمة العادلة المعدلة لتظهر الفرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة.

وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بهذا الفرق ضمن الأرباح والخسائر على أساس مناسب وعلى مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو عندما يتم إنهاء العملية.

تدني الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- الذمم المدينة من عقود الإيجار.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- التزامات القروض الصادرة (غير المستغلة).

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة للاستثمارات في حقوق الملكية.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل، باستثناء تلك التي يتم قياسها على اعتبار أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً، كما يلي:

- الاستثمار في سندات الدين التي تُعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بها منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (غير الذمم المدينة من عقود الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة من عقود الإيجار بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر البنك الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا يطبق البنك إعفاء مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج عن أحداث تعثر محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الأولى". ولم تتعرض الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعتبر مضمحلة ائتمانياً. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. يشار إلى الأدوات المالية التي يعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمرها، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادةً جوهريةً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة وتلك المضمحلة ائتمانياً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثالثة".

عقود الضمان المالي والتزامات القروض (غير المستغلة)

"الضمانات المالية" هي عقود تلزم البنك بتسديد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي قد تحدث بسبب أن مدين ما لم يتمكن من تسديد الدفعات عند استحقاقها وذلك وفقاً لشروط أداة الدين. "التزامات القروض" هي التزامات البنك بتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً. يتم القياس الأولي بالقيمة العادلة للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق. وفي وقت لاحق، تقاس بالقيمة الأعلى بين مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وبين مبلغ الاعتراف الأولي مطروحاً منه - عند الحاجة - المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار التقارير المالية الدولي رقم (15). أما التزامات القروض الأخرى الصادرة فتقاس بمجموع مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومجموع أي رسوم مستلمة مطروحاً منه المبلغ التراكمي للإيراد المعترف به، في حال كان من غير المرجح أن يسفر الالتزام عن إقراض. تطبق سياسات إلغاء الاعتراف على التزامات القروض الصادرة والمحتفظ بها. يتم تضمين الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية غير المضمحلة ائتمانياً في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للنقص في التدفقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها).
 - الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القروض غير المسحوبة (غير المستغلة): بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال تم استغلال الالتزام، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.
 - عقود الضمانات المالية: بالمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب (مستغل وغير مستغل) ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على جزء التزام القرض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالجزء المسحوب (المستغل): يعرض البنك مخصص خسارة مجعماً لكلا الجزئين.

يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. وأي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للجزء المسحوب يتم عرضه كمخصص.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. هذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى كل أصل على حدة.

في حال كان المبلغ المعدوم أو المشطوب أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة على المخصص مقابل إجمالي القيمة الدفترية، ويتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة ضمن مصروف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقسيط أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي. إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

الضمانات التي آلت ملكيتها للبنك

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك، يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

النقد وما في حكمه

يتضمن "النقد وما في حكمه" النقد الموجود، والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف والموجودات المالية عالية السيولة التي تبلغ آجال استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ حيازتها والتي تتعرض لخطر غير جوهري من التغيرات في قيمتها العادلة، ويستخدمها البنك في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم تقييم النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات ثابتة

يتم قياس الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. ويتم رسملة البرامج التي تم شراؤها والتي تشكل جزء لا يتجزأ من المعدات ذات الصلة، كجزء من تلك المعدات. وإذا كان لأجزاء جوهرية من بند من بنود الممتلكات والمعدات عمر إنتاجي مختلف، فإنها تعتبر بنوداً منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الإيرادات الأخرى في الأرباح والخسائر. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط في حال كان من المرجح أن تتولد منافع مستقبلية من خلال هذه النفقات للبنك. أما عمليات الصيانة والإصلاحات المستمرة فتعتبر مصاريف فور تحققها.

يتم حساب الإهلاك من أجل إعدام تكلفة بنود الممتلكات والمعدات (مطروحاً منها القيم المتبقية المقدرة) على مدى عمرها الإنتاجي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم الاعتراف بها بشكل عام ضمن الأرباح والخسائر. لا يتم اهتلاك الأراضي. فيما يلي العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والمعدات للفترة الحالية والمقارنة:

مباني	40-20 سنة	وسائل النقل	7 سنوات
تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	10-7 سنة	الكمبيوتر	5 سنوات

يتم مراجعة طرق الإهلاك، العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية من الأصل في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن دعت الحاجة.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس البرمجيات التي حصل عليها البنك بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط في حال كانت تزيد المنافع المستقبلية المتضمنة في الأصل المتعلق. يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى ضمن الأرباح والخسائر فور تحققها.

يتم إطفاء البرمجيات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي ضمن حساب الأرباح والخسائر، اعتباراً من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام. العمر الإنتاجي المقدّر للبرمجيات للفترة الحالية والمقارنة هو من ثلاث إلى خمس سنوات.

يتم مراجعة طرق الإطفاء، العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية من الأصل في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن دعت الحاجة.

برامج حاسوب من 3 إلى 5 سنوات

يتم الاعتراف بخسارة تدني في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل مبلغ القيمة القابلة للاسترداد، وتسجل خسارة تدني القيمة ضمن الأرباح والخسائر.

يمكن عكس خسارة التدني لاحقاً (باستثناء شهرة المحل) فقط إلى الحد الذي لا يؤدي لأن تتجاوز قيمة الأصل الدفترية بعد عكس مبلغ القيمة الدفترية السابقة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم، في حال لم يتم الاعتراف بتدني القيمة في الأصل.

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته غير المالية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني القيمة. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل في حال وجود مؤشر على تدني القيمة.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وبين القيمة الموضوعية بالاستخدام. عند تحديد القيمة الموضوعية بالاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد.

المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على البنك نتيجة حدث سابق موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيراد ومصرف الفائدة ضمن الأرباح والخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يتم فيه خصم الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية لـ:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي والالتزام المالي هي القيمة التي يقاس بها الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مطروحاً منه تسديدات المبلغ الأصلي، ويضاف أو يطرح منه الإطفاء التراكمي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي، معدلة بأي مخصص خسائر انتمائية متوقعة بالنسبة للأصول المالية. إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل بمخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة.

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة.
- توجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية.
- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام.
- يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية.

تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

تتعلق مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملات والخدمات، والتي يتم تسجيلها كمصاريف عند استلام الخدمات.

عقود الإيجار

عند بداية العقد، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار في حال كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل تعويض مالي.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****البنك كمستأجر**

يقوم البنك بالاعتراف بحق استخدام أصل والتزام الإيجار بتاريخ بداية الإيجار. يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام معدلاً بأي دفعات إيجار عند أو بعد تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة والتكاليف المتوقعة لإعادة العقار إلى حالته الأولية.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت، منذ تاريخ البدء حتى نهاية مدة الإيجار. وبالإضافة إلى ذلك، يخفض حق الاستخدام دورياً بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت، ويعدل لمراعاة بعض عمليات إعادة قياس التزامات الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تدفع في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، أو باستخدام معدل الاقتراض الضمني للبنك إذا كان من الصعوبة تحديد معدل الفائدة المتضمن بالعقد.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعد تقييمها عندما:

- يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية ناجم عن تغيير في أحد المؤشرات أو المعدلات المرتبطة بتحديد الإيجار؛
- أو إذا حدث تغير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه لضمان القيمة المتبقية؛
- أو إذا غير البنك تقييمه لما إذا كان سيستخدم خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء؛
- أو إذا كان هناك تعديل جوهري في دفعات الإيجار الثابتة.

وعندما يعاد قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة للقيمة الدفترية لحق الاستخدام الأصل، أو يسجل المبلغ ضمن الأرباح والخسائر في حال تم تخفيض حق استخدام الأصل إلى الصفر. يظهر حق استخدام الأصل ضمن الموجودات كبنك مستقل في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار والإيجارات القصيرة الأجل للأصول المنخفضة القيمة

اختار البنك عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة وعقود الإيجار القصيرة الأجل (جميع عقود الإيجار الحالية).

يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

حصة السهم من الربح

يعرض البنك بيانات حصة السهم الأساسية والمنخفضة من الربح عن أسهمه العادية.

يتم حساب حصة السهم الأساسية من الربح بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم حساب حصة السهم المنخفضة من الربح من خلال تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين ومتوسط عدد الأسهم العادية المرجحة المتداولة بآثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة، والتي تشمل خيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل الحالية التزامات الضريبة أو الأصول الضريبية المتوقعة على الربح الضريبي أو الخسارة الضريبية للسنة بالإضافة لأي تسويات على الالتزامات أو الأصول الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

يعتبر مبلغ التزامات أو أصول الضريبة أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع أن يدفع أو إيراد الضريبة المتوقع أن يستلم بما يعكس أي حالة عدم تيقن إن وجدت، ويتم احتسابه باستخدام معدلات الضريبة وفقاً للقوانين والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.

لا يقوم البنك بتسجيل أصول ضريبية مؤجلة على مبلغ الخسارة الضريبية إن وجدت، إلا أن الخسائر الضريبية المدورة (بما لا يتجاوز الخمس سنوات السابقة) يتم استخدامها لمقابلة ضريبة الدخل الحالية وتجنب تشكيل مخصص لضريبة الدخل.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافترضايات بشأن القيم الدفترية لموجودات التزامات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافترضايات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافترضايات بصورة مستمرة، ويتم إجراء التعديلات المحاسبية الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والتحديات الاستثنائية التي تشهدها 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 بأي أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية بتاريخ بيان المركز المالي 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك استخدام أحكام هامة لتقدير مبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بتصنيف التعرضات تجاه الجهات التي يتعامل معها إلى تعرضات سيادية وتعرضات بنوك مراسلة ومؤسسات مالية وتعرضات تسهيلات ائتمانية، وتطبق منهجية لإدارة هذه التعرضات وتصنيفها ضمن ثلاث مراحل واحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً: تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي وتلك التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان – غير مضمحلة ائتمانياً: تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي ازدادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي دون وجود دليل موضوعي على اضمحلالها. لغرض تحديد زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري لمختلف تعرضات البنك، يعتمد البنك عدداً من المؤشرات الكمية والنوعية، منها الصعوبات المالية، عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، انخفاض التصنيف الائتماني، انخفاض جوهري في الدخل والتدفقات النقدية المستقبلية، تأخر عن السداد 30 يوماً فأكثر.

المرحلة الثالثة: الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً: تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على اضمحلالها في تاريخ بيان المركز المالي. يعتمد البنك على عدد من المؤشرات الكمية والنوعية لتحديد الأصول المالية المضمحلة، منها عدم تسديد الالتزامات في مواعيدها المحددة (تأخر عن السداد 90 يوماً فأكثر).

• منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة المبالغ التي لا يتوقع البنك تحصيلها حيث يتم قياسها بشكل ربعي، وترتكز منهجية احتسابها على المعاملات التالية:

- 1 - احتمال التعثر.
- 2 - معدل الخسارة عند التعثر.
- 3 - قيمة التعرض عند التعثر.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

● احتمال التعثر

يقوم البنك بتقدير احتمال التعثر للتسهيلات الائتمانية في تاريخ محدد بالاستعانة بنماذج إحصائية، تعتمد هذه النماذج بشكل أساسي على بيانات داخلية تاريخية تتضمن عوامل كمية ونوعية ويتم معالجتها لتعكس نظرة مستقبلية.

يتم عكس المخاطر الائتمانية المرتبطة بعمر التعرضات الائتمانية عن طريق معالجة احتمال التعثر بناءً على الفترة الزمنية المتبقية لاستحقاق التعرض لتكون إما على مدى 12 شهراً من تاريخ القياس أو على مدى العمر المتوقع للتعرض الائتماني من تاريخ القياس وذلك تبعاً للمرحلة المصنف فيها التعرض:

- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى: يحتسب احتمال التعثر لغاية 12 شهراً باستثناء التعرضات التي يقل العمر المتبقي لها عن 12 شهراً، حيث يحتسب لها احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية: يحتسب احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة: يكون احتمال التعثر 100%.

● الخسارة عند التعثر

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر. يقوم البنك بالاستناد إلى النسب المحددة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

● التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرضات المتوقعة في حالة التعثر. يتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل وقوع التعثر وذلك بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، في حين يتم تقدير التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس مطروحاً منه الفوائد المعقولة بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

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

● الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً لموجودات المرحلة الأولى أو الخسائر الائتمانية على كامل عمر التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة والمتعلقة بالتغير الجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

● عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمال التعثر خلال اثني عشر شهراً القادمة من عمر التسهيلات للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى، ولكامل عمر التسهيلات للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	
9,129,679,182	25,539,686,410	نقد في الخزينة
60,468,008,689	137,935,911,779	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,512,000,000	-	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
15,559,910,838	30,616,514,113	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(180,046,474)	(199,733,344)	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
		ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
87,489,552,235	193,892,378,958	

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في 31 كانون الأول 2022 وكما في 31 كانون الأول 2021، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، بنسبة 5% من متوسط ودائع العملاء، وذلك بالاستناد إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 02 أيار 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ 30,616,514,113 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل مبلغ 15,559,910,838 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
رصيد 1 كانون الثاني 2022	78,539,919,527	-	-	78,539,919,527	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	88,084,311,731	-	-	88,084,311,731	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(3,392,882,484)	-	-	(3,392,882,484)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	5,321,077,118	-	-	5,321,077,118	
رصيد 31 كانون الأول 2022	168,552,425,892	-	-	168,552,425,892	
2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
رصيد 1 كانون الثاني 2021	19,526,505,597	-	-	19,526,505,597	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	53,839,827,639	-	-	53,839,827,639	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(238,122,553)	-	-	(238,122,553)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	5,411,708,844	-	-	5,411,708,844	
رصيد 31 كانون الأول 2021	78,539,919,527	-	-	78,539,919,527	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2022:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2022	180,046,474	-	-	180,046,474
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(11,004,409)	-	-	(11,004,409)
أثر تغيرات أسعار الصرف	30,691,279	-	-	30,691,279
رصيد 31 كانون الأول 2022	199,733,344	-	-	199,733,344
2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	56,339,833	-	-	56,339,833
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	35,187,555	-	-	35,187,555
أثر تغيرات أسعار الصرف	88,519,086	-	-	88,519,086
رصيد 31 كانون الأول 2021	180,046,474	-	-	180,046,474

5 أرصدة لدى المصارف

2022	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل كفالات مدفوعة	157,413,435,750	7,493,885,982	164,907,321,732
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(185,263,952)	(1,026,942,844)	(1,212,206,796)
	177,558,171,798	62,696,798,616	240,254,970,414
2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل كفالات مدفوعة	160,730,368,986	4,989,666,352	165,720,035,338
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(232,388,084)	(813,585,086)	(1,045,973,170)
	161,497,980,902	50,617,544,692	212,115,525,594

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 160,004,621,108 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 161,875,978,065 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. قام البنك بتسديد كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 180,953,930 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل ما يعادل 160,423,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022
5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية والمدرجة ضمن الأرصدة الجارية الخارجية:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
160,423,826	180,953,930	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
(160,423,826)	(180,953,930)	مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,429,637	160,423,826	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
73,994,189	20,530,104	أثر تغيرات أسعار الصرف
160,423,826	180,953,930	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

2022				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
213,161,498,764	155,461,907	6,340,706,431	206,665,330,426	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(57,089,863)	57,089,863	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	8,039,595,140	(8,039,595,140)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
60,749,015,851	-	5,805,684,270	54,943,331,581	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(56,107,270,917)	(384,113)	(116,254,084)	(55,990,632,720)	الأرصدة المسددة
(23,106,339)	(23,106,339)	-	-	الأرصدة المعدومة
23,687,039,851	18,672,764	44,884,186	23,623,482,901	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
241,467,177,210	150,644,219	20,057,526,080	221,259,006,911	رصيد 31 كانون الأول 2022
2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
133,467,466,305	82,857,386	49,936,872,285	83,447,736,634	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	26,103,030	(26,103,030)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
86,102,766,791	-	6,151,071,161	79,951,695,630	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(59,310,626,183)	(222,278)	(49,857,231,269)	(9,453,172,636)	الأرصدة المسددة
52,901,891,851	72,826,799	83,891,224	52,745,173,828	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
213,161,498,764	155,461,907	6,340,706,431	206,665,330,426	رصيد 31 كانون الأول 2021

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2022	ليرة سورية 889,966,656	ليرة سورية 544,607	ليرة سورية 155,461,907	ليرة سورية 1,045,973,170
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	89,584	(89,584)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(188,361,416)	188,361,416	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	99,001,880	20,848	-	99,022,728
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(90,649,208)	(222,044)	(450,775)	(91,322,027)
أرصدة معدومة	-	-	(23,106,339)	(23,106,339)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	136,804,243	26,095,595	18,739,426	181,639,264
رصيد 31 كانون الأول 2022	846,851,739	214,710,838	150,644,219	1,212,206,796
2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	ليرة سورية 434,181,474	ليرة سورية 138,320	ليرة سورية 82,857,386	ليرة سورية 517,177,180
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(93,093)	93,093	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	71,183,195	68,393	-	71,251,588
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(54,244,542)	(390)	(224,263)	(54,469,195)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	438,939,622	245,191	72,828,784	512,013,597
رصيد 31 كانون الأول 2021	889,966,656	544,607	155,461,907	1,045,973,170

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2022
17,750,000,000	-	17,750,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(935,384)	-	(935,384)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
17,749,064,616	-	17,749,064,616	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2021
13,560,000,000	-	13,560,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(420,095,623)	-	(420,095,623)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
13,139,904,377	-	13,139,904,377	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,560,000,000	-	-	13,560,000,000	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
17,750,000,000	-	5,000,000,000	12,750,000,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(13,560,000,000)	-	-	(13,560,000,000)	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
17,750,000,000	-	5,000,000,000	12,750,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
1,000,000,000	-	-	1,000,000,000	الإيداعات المسددة
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
13,560,000,000	-	-	13,560,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2021

6 إيداعك لدى المصرف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2022	420,095,623	-	-	420,095,623
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	487,658	447,726	-	935,384
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(420,095,623)	-	-	(420,095,623)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2022	487,658	447,726	-	935,384
2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	122,949,102	-	-	122,949,102
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	87,169,155	-	-	87,169,155
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	209,977,366	-	-	209,977,366
رصيد 31 كانون الأول 2021	420,095,623	-	-	420,095,623

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2022	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,946,054	5,141,001	سندات محسومة
1,080,436,415	935,424,905	حسابات جارية مدينة
613,494,399,875	485,951,040,517	قروض وسلف
1,039,349	4,182,509	حسابات جارية مدينة بالصدفة
614,580,821,693	486,895,788,932	
2,012,979,257	2,067,926,792	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,788	1,018	قروض
2,012,982,045	2,067,927,810	حسابات جارية مدينة بالصدفة
616,593,803,738	488,963,716,742	
(74,831,083,805)	(54,527,538,148)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(66,226,833,935)	(44,443,149,915)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
475,535,885,998	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة مبلغ 122,515,953,316 ليرة سورية أي ما نسبته 19.87% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 94,833,487,577 ليرة سورية (ما نسبته 19.39% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021).

قام البنك بتشكيل مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بقيمة 47,684,869,512 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل ما قيمته 40,305,949,429 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 47,684,869,511 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.80% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 40,305,949,428 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.28% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

فيما يلي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	328,720,873,714	65,409,355,451	94,833,487,577	488,963,716,742
تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	3,236,522,699	(3,236,522,699)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(118,649,912,138)	118,649,912,138	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	(837,119,963)	(4,220,099,034)	-	(5,057,218,997)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	214,583,011,100	26,151,170,853	639,127	240,734,821,080
التسهيلات المسددة خلال السنة	(122,688,279,637)	(33,538,684,351)	(1,158,511,964)	(157,385,475,952)
التغيير في الأرصدة	15,368,435,088	4,625,213,906	11,549,257,731	31,542,906,725
أثر تغييرات أسعار الصرف	381,920,351	122,052,944	17,291,080,845	17,795,054,140
رصيد 31 كانون الأول 2022	320,115,451,214	173,962,399,208	122,515,953,316	616,593,803,738
2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	59,274,738,743	11,718,752,917	46,878,446,064	117,871,937,724
تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	10,135,316,634	(10,044,592,119)	(90,724,515)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(22,217,109,589)	22,405,508,245	(188,398,656)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(1,172,663)	(1,172,663)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	280,605,936,839	42,619,311,689	41	323,225,248,569
التسهيلات المسددة خلال السنة	(1,426,279,557)	(1,900,899,881)	(761,725,781)	(4,088,905,219)
التغيير في الأرصدة	(1,727,002,936)	611,274,600	8,970,112,819	7,854,384,483
أثر تغييرات أسعار الصرف	4,075,273,580	-	40,026,950,268	44,102,223,848
رصيد 31 كانون الأول 2021	328,720,873,714	65,409,355,451	94,833,487,577	488,963,716,742

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)
شركات كبرى

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2022
486,895,788,932	94,463,644,447	65,409,355,451	327,022,789,034	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(3,236,522,699)	3,236,522,699	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	118,521,406,158	(118,521,406,158)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(5,057,218,997)	-	(4,220,099,034)	(837,119,963)	ديون مشطوبة*
240,107,775,821	-	26,151,168,183	213,956,607,638	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(156,595,769,794)	(1,102,852,689)	(33,538,684,351)	(121,954,232,754)	التسهيلات المسددة خلال السنة
31,435,191,591	11,509,565,743	4,625,213,906	15,300,411,942	التغير في الأرصدة
17,795,054,140	17,291,080,845	122,052,945	381,920,350	أثر تغيرات أسعار الصرف
614,580,821,693	122,161,438,346	173,833,890,559	318,585,492,788	رصيد 31 كانون الأول 2022

*بلغت الإعفاءات من فوائد التأخير الخاصة بعمليات الهيكل ما قيمته 583,161,728 ليرة سورية.
بلغت الإعفاءات من الفوائد الأساسية وفوائد التأخير الناتجة عن سداد كامل مستحقات أو جزء ما قيمته 4,474,057,269 ليرة سورية.

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	أفراد 2022
1,042,209,298	364,856,778	-	677,352,520	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون مشطوبة
124,171,240	47	2,670	124,168,523	التسهيلات الجديدة خلال السنة
107,715,134	39,691,988	-	68,023,146	التسهيلات المسددة خلال السنة
(268,866,332)	(52,363,923)	-	(216,502,409)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
1,005,229,340	352,184,890	2,670	653,041,780	رصيد 31 كانون الأول 2022

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	قروض سكنية 2022
1,025,718,512	4,986,352	-	1,020,732,160	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	128,505,979	(128,505,979)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
502,874,019	639,080	-	502,234,939	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(520,839,826)	(3,295,352)	-	(517,544,474)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
1,007,752,705	2,330,080	128,505,979	876,916,646	رصيد 31 كانون الأول 2022

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2022
44,443,149,915	40,305,949,429	1,106,156,799	3,031,043,687	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(57,502,116)	57,502,116	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	8,276,720,354	(8,276,720,354)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون مشطوبة
14,181,379,650	(211,150,482)	3,498,343,741	10,894,186,391	صافي الخسائر الائتمانية
7,602,304,370	7,590,070,565	6,508,995	5,724,810	المتوقعة للسنة
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,773	5,711,736,650	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

شركات كبرى 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
44,326,075,743	40,210,545,311	1,106,156,799	3,009,373,633	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(57,502,116)	57,502,116	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	8,257,805,564	(8,257,805,564)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون مشطوبة
14,171,306,933	(195,222,904)	3,498,343,741	10,868,186,096	صافي الخسائر الائتمانية
7,602,304,370	7,590,070,566	6,508,994	5,724,810	المتوقعة للسنة
66,099,687,046	47,605,392,973	12,811,312,982	5,682,981,091	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

أفراد 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
102,833,909	93,311,069	-	9,522,840	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون مشطوبة
(11,238,932)	(14,130,958)	1	2,892,025	صافي الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	المتوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
91,594,977	79,180,111	1	12,414,865	رصيد 31 كانون الأول 2022

قروض سكنية 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
14,240,263	2,093,049	-	12,147,214	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	18,914,790	(18,914,790)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون مشطوبة
21,311,649	(1,796,621)	-	23,108,270	صافي الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	المتوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
35,551,912	296,428	18,914,790	16,340,694	رصيد 31 كانون الأول 2022

تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية. تنتج الاستردادات عن تسديد العملاء أو تحسن ناجم عن جدولة الديون غير المنتجة أو تحسن في محفظة التسهيلات الائتمانية.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة	
2021	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
25,164,540,147	54,527,538,148
7,974,016,813	10,774,668,131
(145,282,981)	(264,763,807)
(310,104,954)	(687,814,097)
21,844,369,123	10,481,455,430
54,527,538,148	74,831,083,805

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة
أثر تغيرات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية - أسهم	
2021	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
214,248,600	214,248,600
-	-
214,248,600	214,248,600

تمثل الاستثمارات المالية مساهمة بنك سورية والخليج ش.م.س.ع في رأس مال شركة /مؤسسة ضمان مخاطر القروض/
المساهمة المغفلة الخاصة، حيث بلغ رأس مال الشركة 5,000,000,000 ل.س وهو موزع على 50,000,000 سهم اسمي
وقيمة كل سهم 100 ل.س وقد اكتتب المؤسسون على رأس المال بشكل كامل وكانت مساهمة بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بنسبة 4.28%. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم بتاريخ 31 كانون الأول 2022 مطابقة للتكلفة التاريخية.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

9 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الكمبيوتر	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
						التكلفة:
11,789,812,323	5,080,831,942	1,283,148,348	1,773,886,797	2,516,786,681	1,135,158,555	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
17,583,369,924	2,887,168,777	4,064,568,153	1,989,837,475	7,465,317,285	1,176,478,234	إضافات
(349,419,700)	(247,336,876)	(13,958,043)	(9,006,030)	(58,217,895)	(20,900,856)	استيعادات (*)
-	-	592,275,480	-	(578,762,736)	(13,512,744)	تحويلات
29,023,762,547	7,720,663,843	5,926,033,938	3,754,718,242	9,345,123,335	2,277,223,189	الرصيد كما في 31 كانون الأول
						الاستهلاك المتراكم:
(1,153,436,498)	-	(321,133,255)	(78,427,949)	(366,956,994)	(386,918,300)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(1,750,691,075)	-	(703,853,333)	(406,109,683)	(610,092,475)	(30,635,584)	إضافات
102,082,826	-	8,440,016	9,006,005	71,174,755	13,462,050	استيعادات
-	-	(52,095,920)	-	44,045,640	8,050,280	تحويلات
(2,802,044,747)	-	(1,068,642,492)	(475,531,627)	(861,829,074)	(396,041,554)	الرصيد كما في 31 كانون الأول
26,221,717,800	7,720,663,843	4,857,391,446	3,279,186,615	8,483,294,261	1,881,181,635	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام 2016، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، تم تسليم كل من فرعي حمص والتل وتم إطفاء الموجودات ضمن الفرعين من مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية تم استخدامها بالكامل ليرة سورية (مقابل 13,234,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) (إيضاح 17).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 457,930,065 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 446,434,144 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).
* إن الاستيعادات ضمن مشاريع قيد التنفيذ والبالغ 247,336,876 هي عبارة عن فروقات جردية، حيث تم إجراء جرد للموجودات الثابتة خلال عام 2022 وتبين وجود هذه الفروقات، حيث تم الاعتراف بهذه الفروقات كخسائر في بيان الدخل ضمن بند مصاريف تشغيلية أخرى.

9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الكمبيوتر	وسائل النقل	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,647,691,170	535,011,581	386,820,565	93,535,030	497,165,439	1,135,158,555	التكلفة:
9,168,821,685	4,545,820,361	912,475,955	1,680,351,767	2,030,173,602	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(26,700,532)	-	(16,148,172)	-	(10,552,360)	-	إضافات
11,789,812,323	5,080,831,942	1,283,148,348	1,773,886,797	2,516,786,681	1,135,158,555	استبعادات
						الرصيد كما في 31 كانون الأول
(860,593,930)	-	(225,989,616)	(17,044,309)	(261,622,718)	(355,937,287)	الاستهلاك المتراكم:
(319,543,100)	-	(111,291,811)	(61,383,640)	(115,886,636)	(30,981,013)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
26,700,532	-	16,148,172	-	10,552,360	-	إضافات
(1,153,436,498)	-	(321,133,255)	(78,427,949)	(366,956,994)	(386,918,300)	استبعادات
10,636,375,825	5,080,831,942	962,015,093	1,695,458,848	2,149,829,687	748,240,255	الرصيد كما في 31 كانون الأول
						صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

9 موجودات ثابتة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

صافي القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	التكلفة ليرة سورية	2022
-	(29,124,291)	29,124,291	حمص
-	(13,020,805)	13,020,805	التل (ريف دمشق)
-	(42,145,096)	42,145,096	
صافي القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	التكلفة ليرة سورية	2021
5,515,288	(23,609,003)	29,124,291	حمص
2,708,130	(10,312,675)	13,020,805	التل (ريف دمشق)
8,223,418	(33,921,678)	42,145,096	

تم تسوية موجودات كل من فرع حمص والتل من مخصص الفروع المغلقة وشطبها دفترياً.

10 موجودات غير ملموسة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	التكلفة
116,197,392	987,083,964	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
870,886,572	262,809,000	إضافات
987,083,964	1,249,892,964	الرصيد كما في 31 كانون الأول
(91,555,612)	(121,931,086)	الإطفاء
(30,375,474)	(202,916,240)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(121,931,086)	(324,847,326)	إضافات
865,152,878	925,045,638	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11 حق استخدام الأصل

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

التزامات التأجير ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2022
-	753,968,406	حق استخدام الأصل:
6,572,891,648	9,310,429,148	كما في 1 كانون الثاني 2022
6,572,891,648	10,064,397,554	الإضافات خلال السنة
-	(1,186,430,524)	كما في 31 كانون الأول 2022
416,019,325	-	مصروف الاستهلاك
(1,080,000,000)	-	مصروف الفوائد
5,908,910,973	8,877,967,030	الدفعات
		كما في 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المباني ليرة سورية	2021
-	-	حق استخدام الأصل:
949,000,000	949,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2021
949,000,000	949,000,000	الإضافات خلال السنة
(195,031,594)	(195,031,594)	كما في 31 كانون الأول 2021
753,968,406	753,968,406	مصروف استهلاك حق استخدام الأصل:
		كما في 1 كانون الثاني 2021
		صافي حق استخدام الأصل كما في 31 كانون الأول 2021

12 موجودات أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
147,031,192	1,078,853,302	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
6,603,296	5,923,114	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة- تجزئة
10,134,833,782	30,970,626,113	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة- شركات
10,288,468,270	32,055,402,529	
906,367,448	1,070,106,544	مصاريف مدفوعة مقدماً
432,697,367	518,942,562	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
61,908,710	197,581,293	مدينون
265,651,294	2,339,298,610	سلف للموردين
51,594,425	51,571,425	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
8,078,623	9,549,486	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
82,660	78,660	مخزون طوابع
343,477	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
5,349,184,032	29,435,045	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة مصرف سورية المركزي
151,286,636	305,984,543	أخرى
17,515,662,942	36,577,950,697	

(*) قام البنك بتسوية العقار الذي تم استملاكه استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد عملائه خلال عام 2022، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، إن العقار المستملك كان مسجل بناءً على التكلفة التاريخية له.

12 موجودات أخرى (تتمة)

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

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
343,477	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
-	(343,477)	استيعادات
343,477	-	الرصيد في نهاية السنة

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 244,052,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 251,792,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

قام البنك بحجز مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 192,481,486 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 200,197,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام البند الأول من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد، يتم تحرير هذه الوديعة عند التنصيف.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كالتالي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
9,644,178,416	11,575,317,645	أرصدة بالدولار الأميركي
449,509,659	507,035,280	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
10,630,114,449	12,618,779,299	

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كالتالي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,600,692,566	10,630,114,449	الرصيد أول المدة
5,029,421,883	1,988,664,850	أثر تغيرات أسعار الصرف
10,630,114,449	12,618,779,299	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

14 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2022
175,944,446,329	-	175,944,446,329	حسابات جارية
22,500,000,000	-	22,500,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
9,000,000,000	-	9,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
207,444,446,329	-	207,444,446,329	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2021
117,551,509,853	357	117,551,509,496	حسابات جارية
37,600,000,000	-	37,600,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
64,100,000,000	-	64,100,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
219,251,509,853	357	219,251,509,496	

15 ودائع العملاء

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	الشركات الكبرى
165,171,501,950	349,994,327,097	حسابات جارية وتحت الطلب
89,672,364,250	157,831,319,632	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
11,725,963,622	29,955,763,712	حسابات جارية وتحت الطلب
3,908,248,284	4,164,580,262	ودائع توفير
26,517,452,368	29,723,281,619	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
235,500,000	224,860,740	ودائع أخرى
297,231,030,474	571,894,133,062	

15 ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 5,546,255,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 0.97% من إجمالي ودايع الزبائن (مقابل 4,016,842,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 1.35% من إجمالي ودايع الزبائن)، وذلك بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة بما نسبته 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل ودايع مجمدة.

بلغت الحسابات الجارية التي لا تحمل فوائد 379,950,090,809 ليرة سورية أي ما نسبته 66.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 176,897,452,884 ليرة سورية أي ما نسبته 59.52% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ 276,973,753,753 ليرة سورية أي ما نسبته 48.43% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 59,757,458,861 ليرة سورية أي ما نسبته 20.10% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2021).

بلغت حسابات التوفير التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,053,992,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 898,297,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت الودائع الخادمة حسب القرار رقم 1418/م/ن/ب/4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغاً وقدره 12,613,286,514 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 10,638,962,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت أرصدة ودايع البيوع العقارية والتي لا تحمل فوائد مبلغ 225,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021 (مقابل 235,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

16 تأمينات نقدية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
312,661,200	312,661,200	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
87,622,376,731	54,240,221,523	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
77,801,057,347	44,191,972,628	تأمينات اعتمادات مستندية
2,312,955,987	3,543,997,157	تأمينات كفالات
732,332,202	5,669,672,399	تأمينات تعهدات تصدير
6,776,031,195	834,579,339	تأمينات شهادات جمركية
26,603,168	30,250,668	تأمينات أخرى
87,961,641,099	54,583,133,391	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

						17	مخصصات متنوعة
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	فروقت أسعار الصرف	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	2022	
-	-	(13,234,189)	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة	
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*	
76,719,588	-	-	-	56,688,044	20,031,544	مؤونة تقلبات أسعار الصرف	
385,189,002	-	-	43,609,782	809,010	340,770,210	مخصصات كفالات صادرة	
1,514,628,679	-	(279,855,993)	29,926,246	437,022,315	1,327,536,111	مخصص نهاية خدمة	
540,440,223	-	-	-	540,440,223	-	مؤونات أعباء ضريبية محتملة	
6,979,920	-	-	-	6,979,920	-	مخصص مقابل تسهيلات	
676,674,120	-	-	3,621,999	516,900,278	156,151,843	انتمانية مباشرة غير مستخدمة	
						مخصص مقابل تسهيلات	
22,435,439	(83,345,456)	-	-	-	105,780,895	انتمانية غير مباشرة مرحلة أولى	
						مخصص مقابل تسهيلات	
-	-	-	-	-	-	انتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية	
						مخصص مقابل تسهيلات	
						انتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة	
<u>3,230,124,753</u>	<u>(83,345,456)</u>	<u>(293,090,182)</u>	<u>77,158,027</u>	<u>1,558,839,790</u>	<u>1,970,562,574</u>		

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

*قام البنك بتكوين مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها. تم استخدام مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة لتسوية فرعي التل وحمص. لم يكن هناك أرصدة لتسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2022، كما في بيانات 31 كانون الأول 2021.

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

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	635,138,370	-	-	635,138,370
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(635,138,370)	635,138,370	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	10,000,000	-	-	10,000,000
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	97,618,902	-	97,618,902
رصيد 31 كانون الأول 2022	<u>10,000,000</u>	<u>732,757,272</u>	<u>742,757,272</u>	<u>742,757,272</u>
2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	333,423,514	-	-	333,423,514
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	301,714,856	-	301,714,856
رصيد 31 كانون الأول 2021	<u>635,138,370</u>	<u>635,138,370</u>	<u>635,138,370</u>	<u>635,138,370</u>

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022
17 مخصصت متنوعة (تتمة)

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

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
*رصيد 1 كانون الثاني 2022	41,989,959,903	315,718,600	-	42,305,678,503
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	148,670,000	(148,670,000)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(35,981,000)	35,981,000	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	3,097,618,499	26,780,235	-	3,124,398,734
التسهيلات المسددة خلال السنة	(15,892,679,244)	(104,071,350)	-	(15,996,750,594)
التغير في الأرصدة	3,061,099,758	199,715,000	-	3,260,814,758
أثر تغيرات أسعار الصرف	1,505,188,596	-	-	1,505,188,596
رصيد 31 كانون الأول 2022	33,873,876,512	325,453,485	-	34,199,329,997
2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	57,964,574,119	94,329,752	31,582,000	58,090,485,871
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(58,840,000)	63,157,000	(4,317,000)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	41,157,203,691	165,710,000	-	41,322,913,691
التسهيلات المسددة خلال السنة	(57,596,370,787)	(25,195,417)	(27,265,000)	(57,648,831,204)
التغير في الأرصدة	505,675,615	17,717,265	-	523,392,880
أثر تغيرات أسعار الصرف	17,717,265	-	-	17,717,265
*رصيد 31 كانون الأول 2021	41,989,959,903	315,718,600	-	42,305,678,503

تم استبعاد اعتماد التصدير من أرصدة 31 كانون الأول 2021 والرصيد الافتتاحي 01 كانون الثاني 2022.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المستغلة خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	4,691,452,083	173,840,040	-	4,865,292,123
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	60,000,000	(60,000,000)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	8,783,130,410	473,220,000	-	9,256,350,410
التسهيلات المسددة خلال السنة	(2,944,631,295)	(119,160,040)	-	(3,063,791,335)
التغير في الأرصدة	796,473,000	5,320,000	-	801,793,000
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2022	11,386,424,198	473,220,000	-	11,859,644,198

17 مخصصك متنوعة (تتمة)

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	3,895,102,857	1,521,071,780	-	5,416,174,637
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	133,893,000	(133,893,000)	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(54,680,000)	54,680,000	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	4,557,559,083	13,205,000	-	4,570,764,083
التسهيلات المسددة خلال السنة	(3,841,322,857)	(1,359,893,740)	-	(5,201,216,597)
التغير في الأرصدة	900,000	78,670,000	-	79,570,000
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2021	4,691,452,083	173,840,040	-	4,865,292,123

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

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	340,770,210	-	-	340,770,210
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(340,770,210)	340,770,210	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	809,010	-	-	809,010
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	43,609,782	-	43,609,782
رصيد 31 كانون الأول 2022	809,010	384,379,992	-	385,189,002

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	334,017	-	-	334,017
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	340,150,239	-	-	340,150,239
المتوقعة للسنة	285,954	-	-	285,954
أثر تغيرات أسعار الصرف	340,770,210	-	-	340,770,210
رصيد 31 كانون الأول 2021				

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات خارج الميزانية والسقوف المباشرة غير المستغلة خلال السنة:

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	156,151,842	105,780,896	-	261,932,738
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	24,865,164	(24,865,164)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(17,990,500)	17,990,500	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	517,005,535	(76,470,793)	-	440,534,742
المتوقعة للسنة	3,621,999	-	-	3,621,999
أثر تغيرات أسعار الصرف	683,654,040	22,435,439	-	706,089,479
رصيد 31 كانون الأول 2022				

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	4,414,071	3,183,949	3,158,200	10,756,220
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(8,175,236)	8,230,721	(55,485)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	159,913,007	75,160,181	(3,102,715)	231,970,473
المتوقعة للسنة	-	19,206,045	-	19,206,045
أثر تغيرات أسعار الصرف	156,151,842	105,780,896	-	261,932,738
رصيد 31 كانون الأول 2021				

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	مطلوبت أخرى
964,261,269	2,194,457,177	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,288,980,138	554,630,137	ودائع زبائن
4,668,663	3,740,108	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,672,040	2,128,697,693	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 33)
12,304,299,868	2,938,806,100	شيكات مصدقة
522,539,985	778,049,243	نمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
1,607,461,454	4,178,457,628	مصاريق مستحقة الدفع
937,808,290	2,120,116,652	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات
		ضريبية مستحقة
262,353,288	226,010,005	حوالات وشيكات قيد الدفع
3,172,110,803	3,742,259,735	موردون
11,400,670	5,397,300	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
9,848,907	-	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,249,961	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
226,581,613	16,386,880	أخرى
23,442,236,949	18,888,258,619	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

بتاريخ 04 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال 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 الاقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار 38,501,405 سهم حتى تاريخ 31 كانون الأول 2018، بتاريخ 21 شباط 2019 قامت شركة الخليج المتحد القابضة وهي الشركة القابضة لبنك الخليج المتحد بشراء حصة البنك بمبلغ قدره 3,530,981 دينار أردني ما يعادل 2,170,000,000 ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة بنك الخليج المتحد 15.5% وحصة شركة الخليج المتحد القابضة 36.3% من رأس المال المدفوع، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 31 آذار 2019 مبلغ 6,020,140,500 ليرة سورية مقسم إلى 60,201,405 سهم، وتم حجز مبلغ 497,707 دولار أمريكي تمثل 10% من الزيادة كوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آذار 2019 وذلك بعد أخذ موافقة مصرف سورية المركزي بتجميد المبلغ بعملة الدولار الأمريكي رقم 16/144/ص تاريخ 12 آذار 2019.

بتاريخ 13 حزيران 2019 قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ 1,252,134 دينار أردني ما يعادل 770,000,000 ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة شركة الفتوح 15.49% من رأس المال المكتتب به، وبتاريخ 24 حزيران 2019 تم الاكتتاب بـ 3,092,524 سهم من عدة مساهمين وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 7,099,392,900 ليرة سورية مقسم إلى 70,993,929 سهم.

بتاريخ 10 أيلول 2019 تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال، لتصبح قيمة رأس المال المدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسمة على 100,000,000 سهم.

كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

إن نسبة بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

تمت عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

- مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ 27 تشرين الأول 2015 وحتى 13 كانون الأول 2015.
- مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم 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 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.

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يتوزع رأسمال البنك بين الليرة السورية والدولار الأميركي والدينار الأردني كما يلي:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
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	

20 الاحتياطيات

احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك، ويجوز بموافقة الهيئة العامة للبنك الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
75,564,475,263	45,183,211,905	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
(47,625,526,524)	(19,065,785,727)	أرباح القطع غير المحققة
27,938,948,739	26,117,426,178	
2,500,000,000	2,611,742,618	احتياطي قانوني 10%

كانت حركة الاحتياطي القانوني:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
114,584,093	2,500,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
2,385,415,907	2,611,742,618	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
2,500,000,000	5,111,742,618	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تم أخذ موافقة الهيئة العامة بتاريخ 6 حزيران 2022 على استكمال اقتطاع الاحتياطي القانوني حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي 23 لعام 2002 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

20 الاحتياطات (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
75,564,475,263 (47,625,526,524)	45,183,211,905 (19,065,785,727)	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
27,938,948,739	26,117,426,178	أرباح القطع غير المحققة
2,793,894,874	2,611,742,618	احتياطي خاص 10 %
		كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:
2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
114,584,093	2,908,478,967	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
2,793,894,874	2,611,742,618	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
2,908,478,967	5,520,221,585	الرصيد كما في 31 كانون الأول

21 الأرباح (الخسائر) المتراكمة 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 (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 105,588,045,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل مبلغ 86,522,259,732 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الأرباح المتراكمة المحققة مبلغ 13,690,367,859 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل أرباح متراكمة محققة بمبلغ 3,805,862,282 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

22 الفوائد الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
106,181,136	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,047,577,714	2,240,396,522	مؤسسات
36,922,955,867	73,710,590,515	حسابات جارية مدينة
-	1,729,987	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		قروض
		سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
2,227,464	3,470,306	حسابات جارية مدينة بالصدفة
224,270,869	242,412,884	قروض وسلف
413,573,298	1,836,429,087	أرصدة وإيداع لدى المصارف
1,046,508,095	1,668,938,711	المصارف الداخلية
39,763,294,443	79,703,968,012	المصارف الخارجية

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

23 الفوائد المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
3,598,601,036	10,516,605,310	ودائع مصارف ودائع العملاء:
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
190,629,820	283,787,096	ودائع توفير
6,291,868,582	13,490,868,800	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,100,655	17,493,000	تأمينات نقدية
<u>10,095,200,093</u>	<u>24,308,754,206</u>	

24 العمولات والرسوم الدائنة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
8,887,317,820	11,529,433,181	عمولات ورسوم الائتمان
1,299,884,668	14,067,370,630	عمولات مقبوضة تبادل عملات
352,772,451	930,653,890	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>10,539,974,939</u>	<u>26,527,457,701</u>	

25 العمولات والرسوم المدينة

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
-	20,720,000	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
636,752,154	322,700,513	عمولات تحويلات مصرفية
576,653,383	12,905,336,392	عمولات مدفوعة تبادل عملات
265,600	-	عمولات ورسوم أخرى
<u>1,213,671,137</u>	<u>13,248,756,905</u>	

26 إيرادات تشغيلية أخرى

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
-	7,676,114	استرداد مخصص مصاريف دعاوى قضائية على المقترضين *
23,102,800	527,067,199	أرباح بيع موجودات ثابتة
13,753,757	128,321,375	إيرادات أخرى **
<u>36,856,557</u>	<u>663,064,688</u>	

* مخصصات دعاوى قضائية تخص العملاء المتعثرين مستردة خلال عام 2022.
** يتضمن بند الإيرادات الأخرى الأرباح الناتجة عن بيع العقارات المستملكة من قبل البنك.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

27 نفقت الموظفين

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
2,438,495,340	5,460,438,307	رواتب الموظفين
1,859,771,627	5,683,979,073	مزايا ومنافع الموظفين
61,148,745	169,422,509	مصاريف طبية
143,688,610	132,869,841	تدريب موظفين
57,356,238	644,038,503	نقل وسفر
242,611,335	502,253,568	حصة البنك من التأمينات الاجتماعية
<u>4,803,071,895</u>	<u>12,593,001,801</u>	

28 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,564,475,263	45,183,211,905	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(47,625,526,524)	(19,065,785,727)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(15,278,683)	56,688,044	ينزل مخصصات متنوعة
30,981,013	30,635,584	استهلاك المباني
(1,046,508,095)	(1,668,938,711)	ينزل إيرادات البنك من أعماله في الخارج (*)
-	540,440,223	مصروف مخصص أعباء محتملة
3,154,846,778	14,411,860,712	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
30,062,989,752	39,488,112,030	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
(2,299,959,201)	-	الخسارة المترجمة
27,763,030,551	39,488,112,030	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
6,940,757,640	9,872,028,010	ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة ضريبة إعادة الإعمار
694,075,764	987,202,801	ضريبة إعادة الإعمار
7,634,833,404	10,859,230,811	مخصص ضريبة الدخل
97,518,880	125,118,651	رصيد ضريبة ربع رؤوس الأموال في 1 كانون الثاني
27,599,771	24,274,940	الإضافة على ضريبة ربع رؤوس الأموال (*)
125,118,651	149,393,591	رصيد ضريبة ربع رؤوس الأموال في 31 كانون الأول

* بناءً على قانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 وقرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 3/1238 تاريخ 29 نيسان 2019 فإن إيرادات البنك من أعماله في الخارج تخضع لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة، ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

1,668,938,711	إيرادات البنك من أعماله في الخارج
125,170,404	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
12,517,100	رسم إدارة محلية
12,517,050	المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار من ضريبة ربع رؤوس الأموال
150,204,554	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال

بلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال 150,204,554 ليرة سورية عن عام 2022، منها 125,929,614 ليرة سورية خلال عام 2022.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

29 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2022
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
100,767,122	-	468,574	100,298,548	مصارف ومؤسسات مصرفية
14,392,530,132	-	3,498,343,741	10,894,186,391	تسهيلات ائتمانية مباشرة
517,005,535	-	-	517,005,535	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(522,422,059)	(450,775)	(222,044)	(521,749,240)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(211,150,482)	(211,150,482)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(76,470,793)	-	(76,470,793)	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
14,200,259,455	(211,601,257)	3,422,119,478	10,989,741,234	

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2021
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
479,513,605	-	161,095	479,352,510	مصارف ومؤسسات مصرفية
2,440,204,500	-	368,813,445	2,071,391,055	تسهيلات ائتمانية مباشرة
235,128,673	-	83,390,902	151,737,771	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(224,263)	(224,263)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(208,382,108)	(208,382,108)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(3,158,200)	(3,158,200)	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
2,943,082,207	(211,764,571)	452,365,442	2,702,481,336	

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
187,059,992	211,973,883	إيجارات
184,439,263	328,878,433	بدلات مجلس الإدارة ومصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
319,835,603	2,203,746,543	رسوم وأعباء حكومية
475,680,675	1,467,394,718	محروقات
145,991,695	655,272,214	صيانة
156,308,736	502,925,812	مصاريف تنظيف وحراسة
143,730,088	127,748,236	بريد وهاتف وإنترنت
119,427,557	222,736,166	استشارات
74,420,119	413,897,830	تأمين
142,777,108	258,793,878	مصاريف معلوماتية
32,550,000	234,200,000	مصاريف مهنية
426,835,227	257,679,813	نفقات الضيافة
148,243,088	335,252,375	قرطاسية ومطبوعات
94,888,792	513,359,482	إعلانات وعلاقات عامة
37,854,521	108,392,763	ماء وكهرباء
27,120,851	9,667,026	خسائر عمليات
49,347,051	-	دعاوى قضائية
32,365,923	41,315,815	مصاريف سويقت
300,000,000	228,000,000	مصاريف ربط مع شركة الصرافات الآلية
101,727,800	270,229,509	مصاريف ورسوم قانونية
12,627,417	66,766,500	مصاريف الشحن النقدي
70,281,025	89,100,910	مصاريف أرشفة الكترونية
191,991,500	515,000,000	تبرعات
-	416,019,325	فوائد على التزامات عقود الإيجار
1,684,677,620	3,378,935,250	أخرى *
5,160,181,651	12,857,286,481	

* إن بند "أخرى" ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى يتضمن مبلغ 247,336,876 ليرة سورية خسارة فروقات جردية للموجودات الثابتة.

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2021	2022	
67,835,456,121	34,173,776,540	ربح السنة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
678.35	341.74	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

32 النقد وما في حكمه

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
69,597,687,871	163,475,598,189	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
213,001,074,938	241,286,223,280	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(155,151,509,853)	(198,444,446,329)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
127,447,252,956	206,317,375,140	

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

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			بنود داخل بيان المركز المالي: الأرصدة المدينة
2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	مساهمين ليرة سورية	الشركت الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
26,990,790,944	33,509,852,546	-	-	33,509,852,546	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد ****
(28,815,188)	(14,578,809)	(14,578,809)	-	-	تسهيلات انتمائية لأطراف ذات علاقة ***
8,078,623	9,549,486	9,549,486	-	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 12)
20,661,225	35,659,008	-	-	35,659,008	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(522,539,985)	(778,049,243)	(156,303,450)	-	(621,745,793)	الأرصدة الدائنة
(2,128,672,040)	(2,128,697,693)	(2,128,697,693)	-	-	ذمم دائنة
(389,105,588)	(844,707,846)	(712,547,599)	-	(132,160,247)	أرصدة دائنة للمساهمين*
					ودائع العملاء **
2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	مساهمين ليرة سورية	الشركت الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	عنصر بيان الدخل:
(149,464,000)	(209,584,500)	(209,584,500)	-	-	بدلات مجلس الإدارة
(40,088,836)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ****
(34,975,263)	(119,293,933)	(119,293,933)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
719,139,329	1,055,056,360	-	-	1,055,056,360	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

- * تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين، ونظراً لانتهاج الدعوى القانونية تم أخذ الموافقة من السادة هيئة الأوراق والأسواق المالية والبدء بعملية توزيع الأمانات لمستحقيها بدءاً من تاريخ 02 شباط 2023.
- ** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- *** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب) عام 2009 هي تسهيلات ضمن المرحلة الأولى وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، وقد بلغت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مبلغ 252,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 427,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- **** تم إقرار مكافآت مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 6 حزيران 2022 بمبلغ 1,390,000,000 ليرة سورية عن عام 2021.
- ***** بلغت المخصصات المحتجزة عن الأرصدة لدى الشركة الأم مبلغ 568,510,126 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، مقابل 466,066,529 كما في 31 كانون الأول 2021.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
765,254,571	1,989,944,143	الراتب الأساسي
1,042,019,012	1,600,177,674	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
1,807,273,583	3,590,121,817	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

بلغت التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والممنوحة للإدارة التنفيذية العليا الممنوحة 143,500,000 ليرة سورية، المستغلة منها بقيمة 118,479,195 ليرة سورية وتم احتجاز مخصصات مقابل التسهيلات المذكورة بما قيمته 2,451,979 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل تسهيلات ممنوحة 104,000,000 ليرة سورية ومستغلة 94,099,976 والمخصصات المحتجزة 1,523,439 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021			كما في 31 كانون الأول 2022			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات المالية
-	87,489,552,235	87,489,552,235	-	193,892,378,958	193,892,378,958	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	212,115,525,594	212,115,525,594	-	240,254,970,414	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
-	13,139,904,377	13,139,904,377	-	17,749,064,616	17,749,064,616	ودائع لدى المصارف
(3,277,230,095)	386,715,798,584	389,993,028,679	(4,616,628,451)	470,919,257,547	475,535,885,998	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	214,248,600	214,248,600	-	214,248,600	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	10,630,114,449	10,630,114,449	-	12,618,779,299	12,618,779,299	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>(3,277,230,095)</u>	<u>710,305,143,839</u>	<u>713,582,373,934</u>	<u>(4,616,628,451)</u>	<u>935,648,699,434</u>	<u>940,265,327,885</u>	المجموع
						المطلوبات المالية
-	219,251,509,853	219,251,509,853	-	207,444,446,329	207,444,446,329	ودائع المصارف
(10,504,303)	297,241,534,777	297,231,030,474	(757,223,039)	572,651,356,101	571,894,133,062	ودائع الزبائن
-	87,961,641,099	87,961,641,099	-	54,583,133,391	54,583,133,391	تأمينات نقدية
-	522,539,985	522,539,985	-	778,049,243	778,049,243	مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)
<u>(10,504,303)</u>	<u>604,977,225,714</u>	<u>604,966,721,411</u>	<u>(757,223,039)</u>	<u>835,456,985,064</u>	<u>834,699,762,025</u>	المجموع

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية (تتمة):

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة:

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة، وينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت:

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرّة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها "أي أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوععة أو استغلال الفرص المتاحة". تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات المُتلى لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

تتركز المحاور الرئيسية للاستراتيجية العامة بإدارة المخاطر في النقاط التالية:

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

أنظمة إدارة المخاطر

يُعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة المخاطر في البنك، كما يقع على عاتقه تحديد أنواع المخاطر واعتماد الحدود المقبولة لها، إضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات ذات الصلة بإدارة المخاطر، إضافة إلى مسؤوليته الإشرافية على الإدارة التنفيذية للتأكد من اتخاذ ما يلزم من إجراءات لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر من خلال التقارير الدورية ذات الصلة بالمخاطر التي يواجهها البنك أو تلك التي من المحتمل حدوثها مستقبلاً.

35.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة المخاطر:

تعتبر إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة إدارة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل (مرة كل ثلاثة أشهر)، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

تقع ضمن مهام لجنة إدارة المخاطر الأمور التالية:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان كفاية واستقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- مراقبة مدى التزام إدارة البنك بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

الإدارة التنفيذية:

تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على كافة الإجراءات التي تضمن متانة وموضوعية واستقلالية إدارة المخاطر، وذلك من خلال توفير الموارد اللازمة لعمل إدارة المخاطر بالشكل الأمثل وتأمين الكوادر البشرية المؤهلة ضمن الرؤية الشمولية لتدعيم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، إضافة إلى وضع الهياكل التنظيمية بغية تحديد المسؤوليات وفصل المهام والواجبات تفادياً لأي تضارب في المصالح.

كما تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

إدارة المخاطر:

تعتبر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة، ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتنماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر، حيث تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، وتقوم بشكل مستقل بإبداء الرأي فيما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها البنك أو تلك المحتملة الحدوث مستقبلاً، كما تقوم بإصدار مجموعة من التقارير الدورية حول جميع أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها واتخاذ القرارات بخصوصها.

المهام والمسؤوليات الأساسية لإدارة المخاطر في البنك:

- تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها واعتمادها أصولاً من مجلس الإدارة.
- المتابعة لمجمل الأعمال والأنشطة، والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في البنك وضبط التجاوزات ومعالجتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- التحقق من تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها إدارات العمل المعنية، والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة، وذلك بهدف تحديد حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والإجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الإمكان.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما، ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- مراجعة وإصدار التوصيات اللازمة وتحديد المخاطر المرتبطة بالملفات الائتمانية المرفوعة من إدارة التسهيلات.
- تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات في البنك، وذلك بغرض التخفيف من مخاطرها والتحقق من وضع الضوابط اللازمة لحماية كل ما يتعلق ببيانات البنك وأصول معلوماته.
- اقتراح مؤشرات الإنذار المبكر وحدود المخاطر المقبولة التي يمكن أن يتحملها البنك ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر، وإصدار التقارير اللازمة المتعلقة بها.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية بما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل II، وذلك من خلال تطبيق عدة أساليب ومؤشرات للقياس، إضافة إلى قيام البنك بتبني آلية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطة الطوارئ واستمرارية العمل في كافة إدارات ومراكز العمل المختلفة في البنك.
- مراقبة نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات لجنة بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

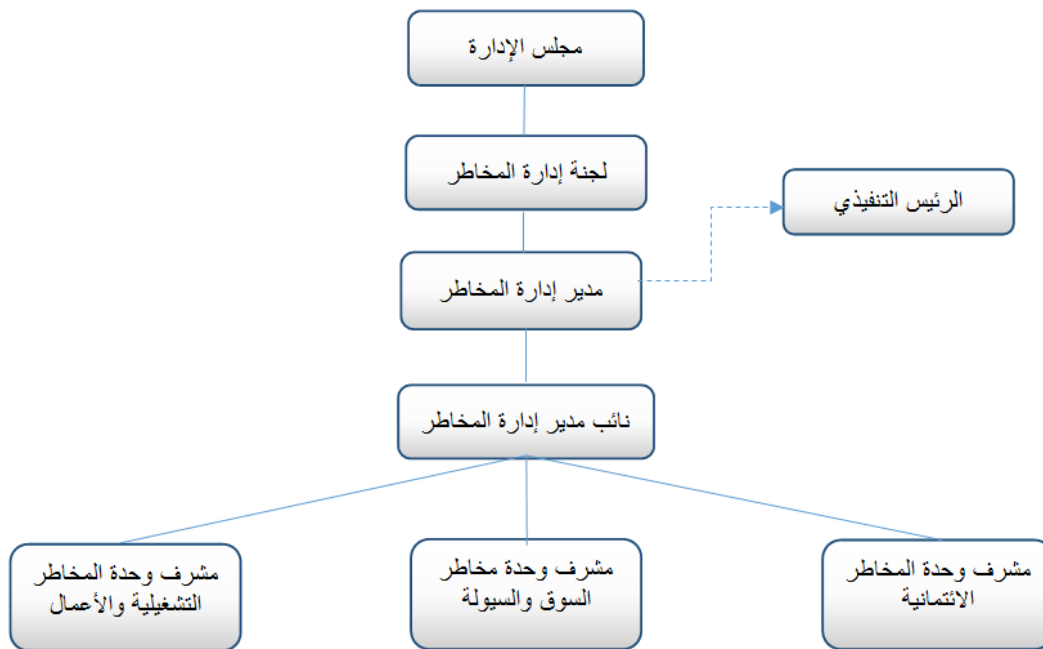
35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذا فهي تعتبر من صُلب الهيكل التنظيمي الشامل.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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



لجنة إدارة الموجودات والمطالب:

تعتبر إحدى أهم اللجان التنفيذية الداخلية في البنك، وهي اللجنة المتخصصة باتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات البنك، بما فيها التخطيط لكفاية رأس المال ونسب الفوائد والسيولة (قصيرة وطويلة الأجل) وإدارة معظم المخاطر في البنك، إضافة إلى تقييم مدى فاعلية الخطط والاستراتيجيات الاستثمارية والائتمانية في البنك، بالشكل الذي يضمن تعظيم الربحية ضمن مستويات المخاطر المقبولة، كما يهدف عمل اللجنة إلى تحقيق الجوانب التالية:

- 1 - إيجاد الهيكل الأمثل لقائمة المركز المالي للبنك والذي يحقق له أعلى عائد ممكن ضمن مستوى المخاطر المحدد والمقبول لدى البنك، (بما في ذلك مراجعة الاستراتيجية العامة واستراتيجية التسعير والموازنات التقديرية والبدائل المتاحة لكل من جانبي الموجودات والمطلوبات، وكذلك الاطلاع على الملاحظات والحدود المعدّة من قبل إدارة المخاطر والتعليق عليها ليصار إلى إجازتها من قبل مجلس الإدارة).
- 2 - متابعة تنفيذ الخطط الاستثمارية وخطط الإقراض، بالإضافة إلى دراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات بخصوصها.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطالب: (تتمة)

- 3 - التأكد من التزام البنك بتطبيق سياسات السيولة، بما في ذلك إقرار خطة طوارئ السيولة ومراجعة استراتيجية إدارة السيولة أيضاً.
- 4 - المراجعة والتأكد من التزام البنك بتطبيق سياسات وخطط الإقراض والتوظيف وأي سياسات أخرى ذات الصلة.
- 5 - المراجعة والتأكد من تطبيق السياسات المتعلقة بإدارة العائد.
- 6 - التأكد من الالتزام بالخطط المعدة وحدود المخاطر للمحافظة على النسبة المستهدفة لكفاية رأس المال، بالإضافة إلى التأكد من التزام المعنيين بالحدود والتوزيعات التي تهدف لتوزيع مخاطر البنك.
- 7 - متابعة الخطط والحدود الموضوعه للاستفادة والتحوط من التبدلات الجارية على أسعار الصرف.
- 8 - التأكد من التزام البنك بمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية والقوانين النافذة المتعلقة بإدارة وقياس كافة أنواع المخاطر المرتبطة بأنشطة وأعمال البنك.

التدقيق الداخلي:

يكون مسؤولاً عن التحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، وكذلك مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في سياسة إدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعه، وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير:

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

يتبنى البنك جملة من الوسائل الكفيلة بتخفيض حجم المخاطر الائتمانية، ومنها الحصول على الضمانات وفق ما هو موضح أدناه وذلك بناءً على الأسس والسياسات المعتمدة أصولاً. ترتكز سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية على السقوف التي يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس استراتيجية البنك في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل على تحقيقها، وبناءً عليه يتم تحديد مستوى المخاطر القسوى المقبولة والتي لا يجب تجاوزها، بحيث تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام محددة بقطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم إجراء المتابعة الدورية للبيانات الصادرة عن إدارة التسهيلات الائتمانية ودراساتها وتحليلها، وذلك بغية تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة، ومن ثم رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا، كما يتم رفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

المخاطر التي يتعرض لها البنك في ضوء ممارسة أنشطته وأعماله:

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي من الممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى، تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، مع القيام بما يلزم من متابعات دورية وفق حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة أصولاً من مجلس الإدارة.

35.2 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة مترابطة من المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، مع مراعاة الملاءة المالية للعميل وجدارته الائتمانية ضمن الدراسات المعدة لهذا الغرض.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

التزاماً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 2019/4، الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9، فقد تبنى البنك نظام للتصنيف الائتماني الداخلي خاص بالأصول المالية.

يتألف هذا النظام من 10/ درجات تتوزع على ثلاث فئات: فئة الاستثمار، فئة المضاربة وفئة الديون غير المنتجة. وبدورها تتألف كل منها من 3/ درجات باستثناء فئة الاستثمار والتي تتكون من 4/ درجات.

تُعبّر درجات التصنيف سابقة الذكر عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصل المالي، فمع ارتفاع درجة التصنيف من الدرجة الأولى إلى الدرجة السابعة ترتفع مخاطر هذا الأصل، في حين أن الدرجات الثلاثة الأخيرة تعبر عن تعثر الأصل.

يتم تعيين درجات التصنيف الموصوفة لأصول البنك المالية كافة بحسب نظام تقييم يتألف من 100 نقطة، حيث تم تقسيم النقاط إلى عدة مجالات يقابل كل مجال منها درجة تصنيف من الدرجات السبعة الأولى، في حين أن درجات التصنيف الثلاث الأخيرة مرتبطة بالتأخر عن السداد لفترات زمنية تزيد عن 90 يوماً.

تتوزع النقاط على مجموعة من المؤشرات المحددة (مثل نسبة المديونية، سوق الأصل المالي، التأخر عن السداد ... الخ) وذلك بحسب درجة المخاطر التي تمثل كل منها، وتتميز هذه المؤشرات بارتباط بعضها بالأصل المالي ذاته ومنها ما يرتبط بالأطراف الأخرى (العميل الحاصل على الائتمان، مصدر الأدوات المالية، المصارف ... الخ) كما وتصنف هذه المؤشرات في مجموعتين:

- **المجموعة الأولى:** وهي مؤشرات كمية قابلة للقياس بدقة استناداً إلى بيانات رقمية متوفرة من سجلات البنك (مثل الأقساط المستحقة غير المسددة) وسجلات الأطراف الأخرى المتاحة (مثل نسب الربحية في البيانات المالية للعملاء وسوق النشاط).

- **المجموعة الثانية:** خاصة بالمؤشرات النوعية، وهي مؤشرات تقييم جوانب مهمة للأصل المالي إلا أنه لا تتوفر لقياسها بيانات رقمية أو أن البيانات المتوفرة غير دقيقة فتعتمد في عملية التقييم لها على الخبرة المتوفرة لدى البنك في إصدار آراء حكمية بخصوصها.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

كما يوجد لدى البنك عدة أنظمة تقييم متناسب وخصوصية الموجودات المالية موضوع التصنيف أو الأطراف المرتبطة بها كالمؤسسات المالية.

يقوم البنك بتحديث التصنيف الائتماني الداخلي لأصوله المالية بشكل دوري، وفي حال حدوث ما يستدعي إعادة التصنيف من أحداث سلبية، وذلك لأصل أو أكثر من الأصول يستخدم البنك برمجة آلية لتنفيذ التصنيف، كما تخضع عملية إدخال بيانات العملاء لرقابة ثنائية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوماً أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

من أبرز أنواع الضمانات:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية السكنية والتجارية، إضافة إلى المخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية، وذلك وفقاً لسياسة قبول الضمانات المعتمدة في البنك.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

وفي هذا الإطار، تراقب الإدارة باستمرار القيمة السوقية للضمانات المقدمة وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر، إضافة إلى مراجعة القيم السوقية للضمانات خلال عملية قياس كفاية مخصص الخسائر الائتمانية، كما يتم إجراء التقييم اللازم للضمانات بشكل دوري وفق الإجراءات المعتمدة وبما يتماشى مع ظروف السوق ولكافة أنواع الضمانات وخاصة في ظل التغيرات الاقتصادية التي قد تؤثر سلباً على قيمة الضمانة كما يتم إجراء ذلك التقييم حال تعثر المقترض، حيث تتم عملية التقييم من خلال الجهات المختصة المعتمدة أصولاً من قبل البنك.

يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة الائتمانية من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركيزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم، فضلاً عن إعداد الدراسات الكافية عن ملاءة العملاء ومتابعتها دورياً لتقييم المتانة المالية والتأكد من سير نشاط فئات العملاء المقترضين.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالخدمات التجارية (البنود خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم كافة أنواع الخدمات التجارية من كفالات صرفية واعتمادات مستندية وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تزاماً مع هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، ويتم تحصيل هذه الدفعات حسب الشروط المتفق عليها.

تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي:
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
78,359,873,053	168,352,692,548	أرصدة لدى المصارف
212,115,525,594	240,254,970,414	ودائع لدى المصارف
13,139,904,377	17,749,064,616	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
389,993,028,679	475,535,885,998	للأفراد
667,829,679	640,629,583	قروض سكنية
1,008,584,946	970,167,141	الشركات الكبرى
388,316,614,054	473,925,089,274	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
214,248,600	214,248,600	موجودات أخرى
17,515,662,942	36,577,950,697	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,630,114,449	12,618,779,299	
<u>721,968,357,694</u>	<u>951,303,592,172</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي:
		الالتزامات المحتملة
108,413,835,159	185,053,425,330	كفالات زبائن
15,668,680,797	20,254,605,919	كفالات مصارف
294,368,160	357,568,270	اعتمادات استيراد
26,391,644,442	13,266,848,774	اعتمادات تصدير
51,408,317,905	36,190,877,328	تعهدات تصدير
14,650,823,855	114,983,525,039	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	2,993,020,080	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
4,848,712,649	8,838,409,942	
<u>113,262,547,808</u>	<u>196,884,855,352</u>	
<u>835,230,905,502</u>	<u>1,148,188,447,524</u>	المجموع

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

الأفراد ليرة سورية	القروض السكنية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
653,041,780	876,916,646	318,585,492,787	320,115,451,213	المرحلة الأولى
2,670	128,505,979	173,833,890,560	173,962,399,209	المرحلة الثانية
352,184,891	2,330,080	122,161,438,346	122,515,953,317	المرحلة الثالثة
1,005,229,341	1,007,752,705	614,580,821,693	616,593,803,739	المجموع
(273,004,781)	(2,033,652)	(74,556,045,373)	(74,831,083,806)	يطرح: فوائد معلقة
(91,594,977)	(35,551,912)	(66,099,687,046)	(66,226,833,935)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
640,629,583	970,167,141	473,925,089,274	475,535,885,998	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
677,352,520	1,020,732,160	327,022,789,034	328,720,873,714	المرحلة الأولى
-	-	65,409,355,451	65,409,355,451	المرحلة الثانية
364,856,778	4,986,352	94,463,644,447	94,833,487,577	المرحلة الثالثة
1,042,209,298	1,025,718,512	486,895,788,932	488,963,716,742	المجموع
(271,545,710)	(2,893,303)	(54,253,099,135)	(54,527,538,148)	يطرح: فوائد معلقة
(102,833,909)	(14,240,263)	(44,326,075,743)	(44,443,149,915)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
667,829,679	1,008,584,946	388,316,614,054	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	70,064,754,139	70,064,754,139	المرحلة الأولى
-	-	325,453,485	325,453,485	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	70,390,207,624	70,390,207,624	المجموع
-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	(677,875,304)	(677,875,304)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	69,712,332,320	69,712,332,320	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	93,398,277,808	93,398,277,808	المرحلة الأولى
-	-	315,718,600	315,718,600	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	93,713,996,408	93,713,996,408	المجموع
-	-	(245,353,263)	(245,353,263)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	93,468,643,145	93,468,643,145	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

- الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لا يوجد ديون مجدولة بتاريخ 31 كانون الأول 2022 (مقابل 183,249,861 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021).

- الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت 97,301,871,797 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022 (مقابل 30,051,022,177 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021).

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
85,755,299,651	84,647,453,048	876,916,646	230,929,957	المرحلة الأولى
75,437,467,143	75,308,958,494	128,505,979	2,670	المرحلة الثانية
667,887,995	664,682,868	2,330,080	875,047	المرحلة الثالثة
161,860,654,789	160,621,094,410	1,007,752,705	231,807,674	المجموع
				منها:
314,324,075	314,252,875	-	71,200	تأمينات نقدية
161,546,330,714	160,306,841,535	1,007,752,705	231,736,474	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
161,860,654,789	160,621,094,410	1,007,752,705	231,807,674	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
92,362,214,593	90,999,467,308	1,018,218,564	344,528,721	المرحلة الأولى
8,458,218,678	8,458,218,678	-	-	المرحلة الثانية
527,610,786	527,610,786	-	-	المرحلة الثالثة
101,348,044,057	99,985,296,772	1,018,218,564	344,528,721	المجموع
				منها:
312,661,200	312,590,000	-	71,200	تأمينات نقدية
101,035,382,857	99,672,706,772	1,018,218,564	344,457,521	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات ولبيات
101,348,044,057	99,985,296,772	1,018,218,564	344,528,721	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
50,208,682,698	50,208,682,698	-	-	المرحلة الأولى
175,297,735	175,297,735	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
50,383,980,433	50,383,980,433	-	-	المجموع
				منها:
47,380,210,783	47,380,210,783	-	-	تأمينات نقدية
3,003,769,650	3,003,769,650	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
50,383,980,433	50,383,980,433	-	-	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
80,551,820,986	80,551,820,986	-	-	المرحلة الأولى
130,615,290	130,615,290	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
<u>80,682,436,276</u>	<u>80,682,436,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
				منها:
79,807,975,123	79,807,975,123	-	-	تأمينات نقدية
874,461,153	874,461,153	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
<u>80,682,436,276</u>	<u>80,682,436,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان
يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

كما في 31 كانون الأول 2022

المجموع	منخفض القيمة	عادي	جيد	
168,352,692,548	-	-	168,352,692,548	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	94,854,553,515	145,400,416,899	أرصدة لدى المصارف*
17,749,064,616	-	5,999,382,440	11,749,682,176	ودائع لدى المصارف
12,618,779,299	-	-	12,618,779,299	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
438,975,506,877	-	100,853,935,955	338,121,570,922	

كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	منخفض القيمة	عادي	جيد	
78,359,873,053	-	-	78,359,873,053	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	135,544,528	184,318,819,719	27,661,161,347	أرصدة لدى المصارف*
13,139,904,377	-	13,139,904,377	-	ودائع لدى المصارف
10,630,114,449	-	-	10,630,114,449	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
314,245,417,473	135,544,528	197,458,724,096	116,651,148,849	

* يتضمن بند أرصدة لدى المصارف الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية والمؤونات المقابلة لها (إيضاح رقم 5).

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات

يتم إجراء التقييم الائتماني للعملاء وفقاً لنظام التقييم الائتماني الداخلي المعتمد ضمن البنك، حيث يتم تقييم العميل بأحد درجات التقييم المعتمدة ضمن البنك (من الدرجة الأولى والثانية والتي تمثل تعرضات ذات مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية وصولاً إلى الدرجات الخامسة، السادسة والسابعة والتي تمثل تعرضات ذات مستوى منخفض من الجودة الائتمانية، بينما تشير الدرجات الثامنة، التاسعة والعاشر إلى التعرضات غير المنتجة)، يعرض الجدول أدناه الجودة الائتمانية للتعرضات ومقدار التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على درجات التقييم المعتمدة ضمن نظام التقييم الائتماني الداخلي ضمن البنك، احتمال التعثر لمدة 12 شهر وتصنيف العميل ضمن أحد المراحل الثلاث كما في نهاية السنة المالية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	الحددي	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	لمدة 12 شهر	درجات التقييم الائتماني الداخلي:
60,346,455	-	9,102,685	51,243,770	6,692,091,010	-	499,182,497	6,192,908,513	2.159%-1.104%	درجة عالية (الدرجة 1-2)
180,245,441	-	23,936,550	156,308,891	11,785,052,593	-	1,704,197,528	10,080,855,065	3.213%	درجة قياسية (الدرجة 3)
8,418,994,527	-	2,943,566,097	5,475,428,430	472,155,344,943	-	169,843,615,733	302,311,729,210	4.268%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
9,835,941,571	1,233,921	9,834,707,650	-	1,789,191,943	2,297,142	1,786,894,801	-	7.431%-5.322%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
47,604,159,052	47,604,159,052	-	-	122,159,141,204	122,159,141,204	-	-	100%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
66,099,687,046	47,605,392,973	12,811,312,982	5,682,981,091	614,580,821,693	122,161,438,346	173,833,890,559	318,585,492,788		المجموع
	38.97%	7.37%	1.78%						نسبة التغطية

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر الحدي	2021
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
24,498,182	-	3,586,247	20,911,935	5,369,017,412	-	598,625,666	4,770,391,746	0.592%- 0.321%	درجات التقييم الائتماني الداخلي: درجة عالية (الدرجة 1-2)
115,478,241	-	913,174	114,565,067	22,420,026,608	-	73,583,954	22,346,442,654	0.863%	درجة قياسية (الدرجة 3)
3,371,347,219	-	553,387,030	2,817,960,189	330,369,316,093	-	35,311,369,131	295,057,946,962	1.134%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
606,691,938	2,485,148	548,270,348	55,936,442	34,276,922,308	3,137,936	29,425,776,700	4,848,007,672	1.948%- 1.405%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
40,208,060,163	40,208,060,163	-	-	94,460,506,511	94,460,506,511	-	-	100%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
44,326,075,743	40,210,545,311	1,106,156,799	3,009,373,633	486,895,788,932	94,463,644,447	65,409,355,451	327,022,789,034		المجموع
	42.57%	1.69%	0.92%						نسبة التغطية

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مجال احتمال التعثر الحدي	2022
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
27,391,573	-	17,990,500	9,401,073	936,534,833	-	35,981,000	900,553,833	2.159%-	درجات التقييم الائتماني الداخلي:
355,528,993	-	-	355,528,993	2,613,928,796	-	-	2,613,928,796	1.104%	درجة عالية (الدرجة 1-2)
309,244,834	-	2,502,420	306,742,414	29,861,639,777	-	285,105,235	29,576,534,542	3.213%	درجة قياسية (الدرجة 3)
6,944,159	-	1,942,519	5,001,640	787,226,591	-	4,367,250	782,859,341	4.268%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
-	-	-	-	-	-	-	-	7.431%-	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
699,109,559	-	22,435,439	676,674,120	34,199,329,997	-	325,453,485	33,873,876,512	5.322%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
		6.89%	2.00%					100%	المجموع
								-	نسبة التغطية

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			المجموع	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة			مجال احتمال التعثر الحدي لمدة 12 شهر	درجات التقييم الائتماني الداخلي:
	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى		مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021	
55,978,797	-	20,608,484	35,370,313	1,025,640,647	-	17,564,960	1,008,075,687	0.952%- 0.321%	درجة عالية (الدرجة 1-2)
2,974,302	-	451,636	2,522,666	1,464,191,800	-	45,853,800	1,418,338,000	0.863%	درجة قياسية (الدرجة 3)
142,581,689	-	24,322,826	118,258,863	39,475,222,678	-	165,710,000	39,309,512,678	1.134%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
60,397,950	-	60,397,950	-	340,623,378	-	86,589,840	254,033,538	1.948%- 1.405%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	42,305,678,503	-	315,718,600	41,989,959,903		المجموع
	-	33.50%	0.37%						نسبة التغطية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محافظة التجزئة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر الحدي	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
28,755,559	-	-	28,755,559	1,529,958,426	-	-	1,529,958,426	درجات التقييم الائتماني الداخلي:	
18,914,791	-	18,914,791	-	128,508,649	-	128,508,649	-	2.537%-	درجة عالية
79,476,540	79,476,540	-	-	354,514,970	354,514,970	-	-	1.207%	درجة متوسطة
127,146,890	79,476,540	18,914,791	28,755,559	2,012,982,045	354,514,970	128,508,649	1,529,958,426	42.952%	غير منتجة
	22.42%	14.72%	1.88%					100%	المجموع
									نسبة التغطية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محافظة التجزئة (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر الحدي	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
21,670,054	-	-	21,670,054	1,698,084,680	-	-	1,698,084,680	درجات التقييم الائتماني الداخلي:	
-	-	-	-	-	-	-	-	1.65%-	درجة عالية
95,404,118	95,404,118	-	-	369,843,130	369,843,130	-	-	0.522%-	درجة متوسطة
117,074,172	95,404,118	-	21,670,054	2,067,927,810	369,843,130	-	1,698,084,680	16.427%-	غير منتجة
	25.8%	-	1.28%					2.897%	المجموع
								100%	نسبة التغطية

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2022

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي							البند
إجمالي	زراعة	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
193,892,378,958	-	-	-	-	-	193,892,378,958	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	-	-	-	-	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	-	-	-	17,749,064,616	ودائع لدى مصارف
475,535,885,998	346,259,589,727	2,197,914,009	19,562,406	48,491,041,985	78,567,777,871	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
8,877,967,030	-	-	8,877,967,030	-	-	-	حق استخدام الأصل
36,577,950,697	24,791,227,088	4,337,721,703	127,576	5,499,769,630	672,670,105	1,276,434,595	موجودات أخرى
12,618,779,299	-	-	-	-	-	12,618,779,299	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>985,721,245,612</u>	<u>371,050,816,815</u>	<u>6,535,635,712</u>	<u>8,897,657,012</u>	<u>53,990,811,615</u>	<u>79,240,447,976</u>	<u>466,005,876,482</u>	الإجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2021

(ليرة سورية)

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) كما يلي:

31 كانون الأول 2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	440,873,318,035	25,132,558,447	-	466,005,876,482	مالي
	72,695,239,973	6,545,208,003	-	79,240,447,976	صناعة
	52,259,672,348	1,731,139,267	-	53,990,811,615	تجارة
	8,897,657,012	-	-	8,897,657,012	عقارات
	6,032,572,000	503,063,712	-	6,535,635,712	أفراد وخدمات
	216,110,140,417	154,940,676,398	-	371,050,816,815	زراعي
	<u>796,868,599,785</u>	<u>188,852,645,827</u>	-	<u>985,721,245,612</u>	المجموع

31 كانون الأول 2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	322,790,252,561	6,357,216,620	-	329,147,469,181	مالي
	10,552,814,415	41,239,947	-	10,594,054,362	صناعة
	55,042,504,842	361,249,533	-	55,403,754,375	تجارة
	98,948,904	753,968,407	-	852,917,311	عقارات
	4,094,931,786	-	-	4,094,931,786	أفراد وخدمات
	267,849,370,941	63,909,507,326	-	331,758,878,267	زراعي
	<u>660,428,823,449</u>	<u>71,423,181,833</u>	-	<u>731,852,005,282</u>	المجموع

التركز حسب التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
193,892,378,958	-	-	-	-	193,892,378,958	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	49,622,270	101,124,326	672,785,148	61,873,266,872	177,558,171,798	أرصدة ودائع لدى مصرف
17,749,064,616	-	-	-	-	17,749,064,616	إيداع لدى المصارف
475,535,885,998	-	-	-	-	475,535,885,998	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
640,629,583	-	-	-	-	640,629,583	الأفراد
970,167,141	-	-	-	-	970,167,141	القروض السكنية
473,925,089,274	-	-	-	-	473,925,089,274	الشركات الكبرى
214,248,600	-	-	-	-	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
36,577,950,697	-	-	-	101,917,959	36,476,032,738	الموجودات الأخرى
12,618,779,299	-	-	-	-	12,618,779,299	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
976,843,278,582	49,622,270	101,124,326	672,785,148	61,975,184,831	914,044,562,007	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
731,098,036,876	41,690,336	89,651,279	599,009,113	49,947,335,426	680,420,350,722	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

هي مخاطر الخسارة التي ربما تتعرض لها مراكز البنك داخل وخارج الميزانية كنتيجة للتغيرات في (أسعار الفائدة، سعر الصرف، والأدوات المالية، إلخ) والظروف الاقتصادية في السوق التي يعمل ضمنها البنك، حيث أن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى مقبول من المخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك، بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء على مستوى العملة أو البلدان أو البنوك وذلك وفقاً لسقوف يتم تحديدها بناء على سياسة البنك الاستثمارية ومصادقتها من قبل المجلس، إضافة إلى قيام البنك بإجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

- أ - تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع للبنك.
ب - تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر سعر الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك. حيث يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة 2% على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. إضافة إلى قيام الإدارة بإجراء اختبارات جهد من خلال مجموعة من السيناريوهات بهدف الإحاطة بالخطر قدر الإمكان ومعالجة أماكن الضعف وإصدار التوصيات بخصوصها.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)

أثر الزيادة (2%)

العملة	2022			2021		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين	الفجوة التراكمية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(2,365,629,320)	(1,774,221,990)	(118,281,466,000)	791,826,747	593,870,060	39,591,337,356
دولار أميركي	1,550,985,488	1,163,239,116	77,549,274,400	1,287,113,953	965,335,465	64,355,697,652
يورو	244,454,602	183,340,952	12,222,730,100	493,219,798	369,914,849	24,660,989,918
جنيه استرليني	12,890	9,668	644,500	11,944	8,958	597,183
ين ياباني	282	212	14,100	269	202	13,465
عملات أخرى	461,826,526	346,369,894	23,091,326,281	350,062,293	262,546,720	17,503,114,653

أثر النقص (2%)

العملة	2022			2021		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين	الفجوة التراكمية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	2,365,629,320	1,774,221,990	(118,281,466,000)	(791,826,747)	(593,870,060)	(39,591,337,356)
دولار أميركي	(1,550,985,488)	(1,163,239,116)	77,549,274,400	(1,287,113,953)	(965,335,465)	(64,355,697,652)
يورو	(244,454,602)	(183,340,952)	12,222,730,100	(493,219,798)	(369,914,849)	(24,660,989,918)
جنيه استرليني	(12,890)	(9,668)	644,500	(11,944)	(8,958)	597,183
ين ياباني	(282)	(212)	14,100	(269)	(202)	13,465
عملات أخرى	(461,826,526)	(346,369,894)	23,091,326,281	(350,062,293)	(262,546,720)	(17,503,114,653)

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

الإجمالي	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	أقل من شهر	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات									
193,892,378,958	55,979,559,376	-	-	-	-	-	-	137,912,819,582	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	5,718,199,799	-	-	-	-	28,915,514,211	205,621,256,404	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	-	1,499,735,975	2,999,661,067	899,924,884	2,199,886,611	10,149,856,079	ودائع لدى المصارف
475,535,885,998	-	250,187,590	117,206,740,764	46,047,018,163	12,258,728,268	79,945,414,197	63,592,902,692	156,234,894,324	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	26,221,717,800	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
925,045,638	925,045,638	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	8,877,967,030	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
36,577,950,697	36,577,950,697	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,012,868,009,050	141,415,268,440	5,968,387,389	117,206,740,764	47,546,754,138	15,258,389,335	80,845,339,081	94,708,303,514	509,918,826,389	مجموع الموجودات
المطلوبات									
207,444,446,329	-	-	-	-	-	5,000,000,000	4,000,000,000	198,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	-	-	4,907,894,500	17,651,149,012	20,950,799,363	51,435,855,828	52,952,308,147	423,996,126,212	ودائع الزبائن
54,583,133,391	-	-	10,000,000	575,278,168	21,840,955,367	7,116,211,223	1,092,053,449	23,948,635,184	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,230,124,753	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
5,908,910,973	5,908,910,973	-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
149,393,591	149,393,591	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية ربع رؤوس الأموال
10,859,230,811	10,859,230,811	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
18,888,258,619	18,888,258,619	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
872,957,631,529	39,035,918,747	-	4,917,894,500	18,226,427,180	42,791,754,730	63,552,067,051	58,044,361,596	646,389,207,725	مجموع المطلوبات
139,910,377,521	102,379,349,693	5,968,387,389	112,288,846,264	29,320,326,958	(27,533,365,395)	17,293,272,030	36,663,941,918	(136,470,381,336)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
139,910,377,521	139,910,377,521	37,531,027,828	31,562,640,439	(80,726,205,825)	(110,046,532,783)	(82,513,167,388)	(99,806,439,418)	(136,470,381,336)	الفجوة المتركمة لإعادة التسعير

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

الإجمالي	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	أقل من شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021
الموجودات									
87,489,552,235	24,554,417,333	-	-	-	2,474,941,960	-	-	60,460,192,942	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	-	-	-	-	-	-	23,153,295,628	188,962,229,966	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	-	-	-	499,904,705	-	12,639,999,672	-	-	ودائع لدى المصارف
389,993,028,679	-	506,308,223	25,559,699,645	56,618,884,678	84,897,246,414	89,148,377,842	48,531,254,081	84,731,257,796	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
10,636,375,825	10,636,375,825	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
865,152,878	865,152,878	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
753,968,406	753,968,406	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
17,515,662,942	17,515,662,942	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
10,630,114,449	10,630,114,449	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,353,533,985	65,169,940,433	506,308,223	25,559,699,645	57,118,789,383	87,372,188,374	101,788,377,514	71,684,549,709	334,153,680,704	مجموع الموجودات
المطلوبات									
219,251,509,853	-	-	-	25,000,000,000	23,000,000,000	6,000,000,000	10,600,000,000	154,651,509,853	ودائع المصارف
297,231,030,474	-	-	5,654,456,328	32,643,705,965	5,684,930,072	26,954,447,211	14,643,913,117	211,649,577,781	ودائع الزبائن
87,961,641,099	87,136,488,106	-	-	67,763,900	10,000,000	123,082,128	608,425,497	15,881,468	تأمينات نقدية
1,970,562,574	1,970,562,574	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
125,118,651	125,118,651	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية ربع رؤوس الأموال
7,634,833,404	7,634,833,404	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
23,442,236,949	23,442,236,949	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
637,616,933,004	120,309,239,684	-	5,654,456,328	57,711,469,865	28,694,930,072	33,077,529,339	25,852,338,614	366,316,969,102	مجموع المطلوبات
105,736,600,981	(55,139,299,251)	506,308,223	19,905,243,317	(592,680,482)	58,677,258,302	68,710,848,175	45,832,211,095	(32,163,288,398)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
105,736,600,981	105,736,600,981	160,875,900,262	160,369,592,009	140,464,348,692	141,057,029,174	82,379,770,872	13,668,922,697	(32,163,288,398)	فجوة المتركمة لإعادة التسعير

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			العملة
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
74,709,374	99,612,498	996,124,984	(83,866,249)	(111,821,665)	(1,118,216,647)	دولار أميركي
7,830,437,792	7,830,437,792	78,304,337,925	9,938,395,688	9,938,395,688	93,983,956,875	دولار أمريكي
(5,815,292)	(7,753,722)	(77,537,222)	82,874	110,499	1,104,988	بنوي
44,789	59,718	597,184	48,335	64,446	644,464	يورو
1,010	1,347	13,465	1,059	1,411	14,115	جنيه استرليني
46,396,015	61,861,354	618,613,835	213,822,838	285,097,118	2,850,971,175	ين ياباني
1,694,667,505	1,694,667,505	16,946,675,048	2,033,288,190	2,033,288,190	20,332,881,900	دينار أردني
(11,981,457)	(15,975,276)	(159,752,756)	(14,327,950)	(19,103,934)	(191,093,340)	دينار أردني
						بنوي
						العملات
						الأخرى

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			العملة
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(74,709,374)	(99,612,498)	996,124,984	83,866,249	111,821,665	(1,118,216,647)	دولار
(7,830,437,792)	(7,830,437,792)	78,304,337,925	(9,938,395,688)	(9,938,395,688)	93,983,956,875	أميركي
5,815,292	7,753,722	(77,537,222)	(82,874)	(110,499)	1,104,988	دولار بنوي
(44,789)	(59,718)	597,184	(48,335)	(64,446)	644,464	يورو
(1,010)	(1,347)	13,465	(1,059)	(1,411)	14,115	جنيه
(46,396,015)	(61,861,354)	618,613,835	(213,822,838)	(285,097,118)	2,850,971,175	إسترليني
(1,694,667,505)	(1,694,667,505)	16,946,675,048	(2,033,288,190)	(2,033,288,190)	20,332,881,900	ين ياباني
11,981,457	15,975,276	(159,752,756)	14,327,950	19,103,934	(191,093,340)	دينار أردني
						دينار أردني
						بنوي
						العملات
						الأخرى

بلغ مركز القطع البنوي بالدولار الأميركي ما يعادل 93,983,956,875 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل مبلغ 78,304,377,925 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغ مركز القطع البنوي بالدينار الأردني ما يعادل 20,332,881,900 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل مبلغ 16,946,675,048 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

مخاطر العملات (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في مخاطر العملات الأجنبية بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

إجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2022
<u>الموجودات</u>					
69,153,359,835	1,689,118	-	20,848,047,946	48,303,622,771	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
169,239,321,358	23,152,723,191	699,290	16,479,074,264	129,606,824,613	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
2,534,568,433	-	-	-	2,534,568,433	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
644,615,977	52,834,279	-	9,961,168	581,820,530	موجودات أخرى
12,082,352,925	-	-	507,035,280	11,575,317,645	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>253,654,218,528</u>	<u>23,207,246,588</u>	<u>699,290</u>	<u>37,844,118,658</u>	<u>192,602,153,992</u>	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>					
7,997,724,275	-	-	3,247,624,789	4,750,099,486	ودائع المصارف
110,156,173,587	214,417,359	54,826	20,023,308,674	89,918,392,728	ودائع الزبائن
14,750,970,663	1,379	-	14,175,225,517	575,743,767	تأمينات نقدية
617,181,589	-	-	384,379,992	232,801,597	مخصصات متنوعة
4,271,850,972	-	-	12,474,696	4,259,376,276	مطلوبات أخرى
<u>137,793,901,086</u>	<u>214,418,738</u>	<u>54,826</u>	<u>37,843,013,668</u>	<u>99,736,413,854</u>	مجموع المطلوبات
<u>115,860,317,442</u>	<u>22,992,827,850</u>	<u>644,464</u>	<u>1,104,990</u>	<u>92,865,740,138</u>	صافي التركيز داخل الميزانية للعام 2022

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

2021	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,020,806,203	6,196,065,841	-	1,872,625	31,218,744,669
أرصدة لدى المصارف ودائع لدى المصارف	118,133,082,000	39,781,512,023	647,987	17,553,404,285	175,468,646,295
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	7,768,107,217	-	-	-	12,140,045,268
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	7,768,107,217
موجودات أخرى	545,360,598	9,255,550	-	29,971,055	584,587,203
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	9,644,178,416	449,509,659	-	-	10,093,688,075
مجموع الموجودات	173,251,579,702	46,436,343,073	647,987	17,585,247,965	237,273,818,727
<u>المطلوبات</u>					
ودائع المصارف ودائع الزبائن	64,066,173	7,915,417,743	-	357	7,979,484,273
تأمينات نقدية	89,572,826,166	11,704,251,203	50,804	179,697,155	101,456,825,328
مخصصات متنوعة	226,080,000	26,547,728,498	-	1,151	26,773,809,649
مطلوبات أخرى	38,412,090	340,770,210	-	-	379,182,300
مجموع المطلوبات	4,049,692,364	5,712,646	-	7	4,055,405,017
صافي التركيز داخل الميزانية للعام 2021	93,951,076,793	46,513,880,300	50,804	179,698,670	140,644,706,567
	79,300,502,909	(77,537,227)	597,183	17,405,549,295	96,629,112,160

35.4 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 الفائدة المقبوضة غير جوهري، إضافة إلى قيام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات التي تحدّ من المخاطر الناتجة عن الدفع المسبق.

35.5 مخاطر التشغيل

يقصد بها خطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل كل من العمليات والإجراءات الداخلية والأشخاص والأنظمة الآلية والأحداث الخارجية، وبحيث يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية. ولمواجهة هذه المخاطر تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بشكل يومي بمتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل تلك المخاطر، إضافة إلى إنشاء ملفات المخاطر (Risk Profile) لكافة المراكز وإدارات البنك بهدف تحديد المخاطر المحتملة واحتمالية حدوثها وتحديد الأصل المرتبط بها والإجراءات الرقابية المتبعة للتخفيف منها وكفائتها، كما تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بالتأكد من متانة البيئة الرقابية في البنك واستخدام سياسات وإجراءات وأنظمة وعمليات رقابية داخلية وأساليب مناسبة للتخفيف من المخاطر التشغيلية، وكذلك التأكد بأن أدوات الرقابة الداخلية ملائمة وقادرة على تبويب المخاطر التشغيلية ومن وجود فصل مناسب للمهام والواجبات لتفادي حالات تضارب المصالح.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.6 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 التي تؤثر على البنك بشكل مباشر أو غير مباشر، والعمل بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف منها.

35.7 مخاطر الامتثال

الخسائر المحتملة نتيجة فرض غرامات مالية على البنك من الجهات الرقابية والوصائية أو الخسارة الناتجة من مخاطر السمعة نتيجة عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح المطبقة محلياً ودولياً، بما في ذلك قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و/أو تعليمات السلطات الإشرافية والرقابية.

35.8 مخاطر السمعة

احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة عملائه نتيجة تآكل الاسم التجاري وذلك تحت تأثير مجموعة من الأحداث أو القرارات التي اتخذها البنك.

35.9 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تعتبر سمعة البنك وقدرته على الاستمرار والمحافظة على تقديم أفضل الخدمات بالجودة والوقت المناسبين من أهم عوامل المنافسة في السوق المصرفية، لذلك يسعى البنك لاتخاذ كافة الإجراءات التي تساعد على استمرارية أعماله في ظل أسوأ الظروف وذلك من خلال خطة لمواجهة الحالات الطارئة التي يمكن أن يتعرض لها، فضلاً عن التأكد من فعالية مركزي البيانات الأساسي والبدلي، وشمولية خطط العمل ومستوى كفاية وملاءمة الأنظمة المعلوماتية لتلافي مخاطر الحوادث الداخلية أو الخارجية وبالشكل الذي يؤمن استمرارية العمل والقدرة على تجاوز المعوقات وتخفيض الخسائر ضمن إطار زمني محدد مقبول.

إضافة إلى قيام البنك بوضع خطة طوارئ السبيلة بهدف إدارة الأزمات وتحمل الظروف الطارئة غير المتوقعة مستقبلاً، وذلك من خلال افتراض مجموعة من السيناريوهات في اختبارات جهد السبيلة وتحديد كيفية التعامل معها.

35.10 مخاطر السيولة

تُعرف مخاطر السيولة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الإيفاء بها مع حدوث خسارة. حيث تنشأ مخاطر السيولة من جانبين رئيسيين وهما:

- **جانب الأصول:** وذلك عند مواجهة صعوبات في تسهيل الأصول المقابلة للتدفقات (كحالة عدم إمكانية تسهيل أصول أو تسهيلها بسعر منخفض عن السعر السائد، توقف سداد أقساط القروض نتيجة تعثر العملاء، تعرض التوظيفات لدى المصارف الداخلية والخارجية لمخاطر تؤثر على استرجاعها،... إلخ).

- **جانب الالتزامات:** وذلك عندما يقوم المودعين بسحب أموالهم بشكل مفاجئ مما يتطلب من البنك اتخاذ ما يلزم من الإجراءات لضمان توفر أصول مالية عالية السيولة، أو الاقتراض من الغير أو بيع بعض الأصول لمقابلة عمليات السحب المفاجئ. بالإضافة إلى احتمال أن تكون مخاطر السيولة ناتجة عن عناصر من خارج الميزانية (تحول بنود من خارج الميزانية إلى داخل الميزانية ... إلخ).

وتقوم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر السيولة من خلال:

- القيام بمراجعة استراتيجية السيولة والتأكد من مناسبتها وتوافقها مع تعليمات الجهات الإشرافية والوصائية والنسب والحدود المُدرجة ضمن وثيقة تقبل المخاطر، وإبداء الرأي والتوصية في أي تعديلات مطلوبة على تلك الحدود والنسب.
- مراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك في أدواته الاستثمارية الرئيسية، ومراقبة السقوف والتجاوزات والنسب بهدف الرقابة على مؤشرات السيولة وإعداد التقارير اللازمة للجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.
- قياس التركيز في مصادر الأموال بصورة دورية، وذلك لتجنب مخاطر السيولة التي يمكن أن تنشأ من خلال تركيز مصادر الأموال لديه في مجموعة محدودة.
- متابعة ظهور أي من مؤشرات الإنذار المبكر من خلال مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية التي تنذر بوجود هذا الخطر، نذكر منها زيادة حساسية التعرض لمخاطر السيولة نتيجة نقص كبير في الأصول السائلة، أو عدم القدرة على تلبية الاحتياجات التمويلية وغيرها من النسب المعتمدة.
- المراقبة الدورية من خلال عدد من النسب المالية بهدف الرقابة على السيولة والتي تعكس واقع البنك وذلك بمقارنتها مع الحدود المعتمدة.
- إجراء اختبارات إجهاد لبيانات الموجودات والمطلوبات وذلك وفق عدة سيناريوهات وبنسب متصاعدة لكل سيناريو لبيان أثرها على نسبة السيولة وفجوات الاستحقاق.

نسبة السيولة	2022	2021
النسبة كما في بداية السنة	57.58%	57.54%
النسبة كما في نهاية السنة	46.18%	57.69%
المتوسط خلال السنة	51.82%	55.50%
أعلى نسبة	60.60%	65.86%
أدنى نسبة	45.65%	39.17%

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.10 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المنتهية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

الاجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	بين 8 أيام وشهر	عند الطلب أقل من 8 أيام	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
193,892,378,958	30,439,872,966	-	-	-	-	-	-	163,452,505,992	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	5,718,199,799	-	-	-	-	28,915,514,211	36,052,051,292	169,569,205,112	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	1,499,735,975	2,999,661,067	899,924,884	2,199,886,612	10,149,856,078	-	ودائع لدى المصارف
475,535,885,998	-	117,456,928,354	46,047,018,163	12,258,728,268	79,945,414,195	63,592,902,692	14,062,062,456	142,172,831,870	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	26,221,717,800	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
925,045,638	925,045,638	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	8,877,967,030	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
36,577,950,697	-	18,078,660	3,221,448,953	39,317,260	114,097,208	264,722,755	905,804	32,919,380,057	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,012,868,009,050	85,015,831,132	117,475,007,014	50,768,203,091	15,297,706,595	80,959,436,287	94,973,026,270	60,264,875,630	508,113,923,031	مجموع الموجودات
									المطلوبات
207,444,446,329	-	-	-	-	5,000,000,000	4,000,000,000	20,000,000,000	178,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	-	4,907,894,500	17,651,149,012	20,950,799,363	51,435,855,828	52,952,308,147	31,439,260,851	392,556,865,361	ودائع الزبائن
54,583,133,391	-	10,000,000	575,278,168	21,840,955,367	7,116,211,223	1,092,053,449	23,025,837,480	922,797,704	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,230,124,753	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
5,908,910,973	5,908,910,973	-	-	-	-	-	-	-	التزامات التأجير
149,393,591	149,393,591	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس أموال
10,859,230,811	10,859,230,811	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
18,888,258,619	-	-	-	-	-	-	-	18,888,258,619	مطلوبات أخرى
872,957,631,529	20,147,660,128	4,917,894,500	18,226,427,180	42,791,754,730	63,552,067,051	58,044,361,596	74,465,098,331	590,812,368,013	مجموع المطلوبات
139,910,377,521	64,868,171,004	112,557,112,514	32,541,775,911	(27,494,048,135)	17,407,369,236	36,928,664,674	(14,200,222,701)	(82,698,444,982)	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.10 مخاطر السيولة (تتمة)

2021	عند الطلب أقل من 8 أيام	بين 8 أيام وشهر	من شهر حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 9 أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	الاجمالي	
الموجودات	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	69,589,872,124	-	-	-	2,474,941,960	-	-	15,424,738,151	87,489,552,235	
أرصدة لدى المصارف	185,462,442,838	3,499,787,128	23,153,295,628	-	-	-	-	-	212,115,525,594	
ودائع لدى المصارف	-	-	-	12,639,999,672	-	499,904,705	-	-	13,139,904,377	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	72,174,509,951	12,556,747,845	48,531,254,081	89,148,377,842	84,897,246,414	56,618,884,678	26,066,007,868	-	389,993,028,679	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	214,248,600	214,248,600	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	10,636,375,825	10,636,375,825	
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	865,152,878	865,152,878	
حق استخدام الأصل	-	-	-	-	-	-	-	753,968,406	753,968,406	
موجودات أخرى	16,229,689,705	138,965	113,530,218	97,123,894	639,785	986,587,193	87,953,182	-	17,515,662,942	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	10,630,114,449	10,630,114,449	
مجموع الموجودات المطلوبة	343,456,514,618	16,056,673,938	71,798,079,927	101,885,501,408	87,372,828,159	58,105,376,576	26,153,961,050	38,524,598,309	743,353,533,985	
ودائع المصارف	137,051,509,853	17,600,000,000	10,600,000,000	6,000,000,000	23,000,000,000	25,000,000,000	-	-	219,251,509,853	
ودائع الزبائن	184,473,206,537	27,176,371,244	14,643,913,117	26,954,447,211	5,684,930,072	32,643,705,965	5,654,456,328	-	297,231,030,474	
تأمينات نقدية	59,873,872	51,449,473,405	1,103,407,086	8,072,074,577	579,807,100	295,360,616	26,401,644,443	-	87,961,641,099	
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	1,970,562,574	1,970,562,574	
ضريبة ريع رؤوس أموال	-	-	-	-	-	-	-	125,118,651	125,118,651	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	7,634,833,404	7,634,833,404	
مطلوبات أخرى	23,442,236,949	-	-	-	-	-	-	-	23,442,236,949	
مجموع المطلوبات	345,026,827,211	96,225,844,649	26,347,320,203	41,026,521,788	29,264,737,172	57,939,066,581	32,056,100,771	9,730,514,629	637,616,933,004	
الصافي	(1,570,312,593)	(80,169,170,711)	45,450,759,724	60,858,979,620	58,108,090,987	166,309,995	(5,902,139,721)	28,794,083,680	105,736,600,981	

36 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2022:

2021	2022					ليرة سورية
المجموع	المجموع	أخرى	الجزئية	الشركات	التجزئة	
29,668,094,350	55,395,213,806	-	(7,011,237,513)	63,745,210,318	(1,338,758,999)	صافي دخل الفوائد
9,326,303,802	13,278,700,796	(7,469,031)	850,700,288	11,525,285,075	910,184,464	صافي إيرادات العمولات
3,777,251,747	605,183,046	605,183,046	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
47,625,526,524	19,065,785,727	19,065,785,727	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
36,856,557	663,064,688	663,064,688	-	-	-	إيرادات أخرى
(2,943,082,207)	(14,200,259,455)	-	421,654,936	(14,611,841,674)	(10,072,717)	(مصرف) استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(11,926,475,510)	(29,624,476,703)	(29,624,476,703)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
75,564,475,263	45,183,211,905	(9,297,912,273)	(5,738,882,289)	60,658,653,719	(438,647,252)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(7,634,833,404)	(10,859,230,811)	(10,859,230,811)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(94,185,738)	(150,204,554)	(150,204,554)	-	-	-	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال
67,835,456,121	34,173,776,540	(20,307,347,638)	(5,738,882,289)	60,658,653,719	(438,647,252)	ربح (خسارة) السنة
733,005,052,807	986,908,390,991	14,231,395,190	465,594,046,588	505,414,657,949	1,668,291,264	الموجودات والمطلوبات
10,348,481,178	25,959,618,059	25,959,618,059	-	-	-	موجودات القطاع
743,353,533,985	1,012,868,009,050	40,191,013,249	465,594,046,588	505,414,657,949	1,668,291,264	موجودات غير موزعة على القطاعات
619,731,831,261	840,330,763,636	-	210,937,882,566	564,626,882,899	64,765,998,171	مجموع الموجودات
17,885,101,743	32,626,867,893	32,626,867,893	-	-	-	مطلوبات القطاع
637,616,933,004	872,957,631,529	32,626,867,893	210,937,882,566	564,626,882,899	64,765,998,171	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
10,039,708,257	17,598,842,048	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
544,950,168	3,140,037,839	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

36 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
90,434,032,980	89,007,948,063	1,046,540,462	1,668,938,718	89,387,492,518	87,339,009,345	إجمالي الدخل التشغيلي
743,353,533,985	1,012,868,009,050	50,677,686,155	62,798,716,575	692,675,847,830	950,069,292,475	مجموع الموجودات
10,039,708,257	17,598,842,048	-	-	10,039,708,257	17,598,842,048	مصاريف رأسمالية

37 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

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

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2022

37 إدارة رأس المال (تتمة)

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,500,000,000	5,111,742,618	الاحتياطي القانوني
2,908,478,967	5,520,221,585	الاحتياطي الخاص
86,522,259,732	105,588,045,459	أرباح مدورة غير محققة
3,805,862,282	13,690,367,859	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة
(865,152,878)	(925,045,638)	صافي الموجودات الثابتة
(343,477)	-	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(214,248,600)	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(60,000,000)	(60,000,000)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
104,596,856,026	138,711,083,283	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
5,852,698,900	7,804,407,475	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
110,449,554,926	146,515,490,758	الأموال الخاصة بالصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
464,364,084,000	617,819,327,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
3,851,828,000	6,533,271,000	مخاطر السوق
1,615,433,125	2,852,736,212	المخاطر التشغيلية
14,077,559,499	36,986,819,441	
483,908,904,624	664,192,153,653	المجموع
%22.82	%22.06	نسبة كفاية رأس المال (%)
%21.61	%20.88	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)*
%94.70	%94.67	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب/4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب/1 تاريخ 04 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.

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبت

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبت وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
193,892,378,958	30,439,872,966	163,452,505,992	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
240,254,970,414	-	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	17,749,064,616	ودائع لدى المصارف
475,535,885,998	117,456,928,354	358,078,957,644	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	-	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	-	26,221,717,800	موجودات ثابتة
925,045,638	-	925,045,638	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	8,877,967,030	-	حق استخدام الأصل
36,577,950,697	18,078,660	36,559,872,037	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,012,868,009,050	169,411,626,309	843,456,382,741	مجموع الموجودات
			المطلوبت
207,444,446,329	-	207,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	4,907,894,500	566,986,238,562	ودائع الزبائن
54,583,133,391	10,000,000	54,573,133,391	تأمينات نقدية
3,230,124,753	-	3,230,124,753	مخصصات متنوعة
149,393,591	-	149,393,591	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
10,859,230,811	-	10,859,230,811	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	5,908,910,973	-	التزامات التأجير
18,888,258,619	-	18,888,258,619	مطلوبت أخرى
872,957,631,529	10,826,805,473	862,130,826,056	مجموع المطلوبت
139,910,377,521	158,584,820,836	(18,674,443,315)	الصافي

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
87,489,552,235	15,424,738,151	72,064,814,084	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
212,115,525,594	-	212,115,525,594	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	-	13,139,904,377	ودائع لدى المصارف
389,993,028,679	26,066,007,868	363,927,020,811	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
10,636,375,825	10,636,375,825	-	موجودات ثابتة
865,152,878	865,152,878	-	موجودات غير ملموسة
753,968,406	753,968,406	-	موجودات أخرى
17,515,662,942	87,953,182	17,427,709,760	حق استخدام الأصل
10,630,114,449	10,630,114,449	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>743,353,533,985</u>	<u>64,678,559,359</u>	<u>678,674,974,626</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
219,251,509,853	-	219,251,509,853	ودائع المصارف
297,231,030,474	5,654,456,328	291,576,574,146	ودائع الزبائن
87,961,641,099	26,401,644,443	61,559,996,656	تأمينات نقدية
1,970,562,574	-	1,970,562,574	مخصصات متنوعة
125,118,651	-	125,118,651	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
7,634,833,404	-	7,634,833,404	مخصص ضريبة الدخل
23,442,236,949	-	23,442,236,949	مطلوبات أخرى
<u>637,616,933,004</u>	<u>32,056,100,771</u>	<u>605,560,832,233</u>	مجموع المطلوبات
<u>105,736,600,981</u>	<u>32,622,458,588</u>	<u>73,114,142,393</u>	الصافي

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

بنود خرج بيان المركز المالي:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,266,848,774	-	13,266,848,774	اعتمادات استيراد
36,190,877,628	-	36,190,877,628	اعتمادات تصدير
21,675,238,494	10,000,000	21,665,238,494	كفالات
114,983,525,039	-	114,983,525,039	تعهدات تصدير
3,000,000,000	-	3,000,000,000	السقوف المباشرة غير المستغلة
8,859,644,198	-	8,859,644,198	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
197,976,134,133	10,000,000	197,966,134,133	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,391,644,442	-	26,391,644,442	اعتمادات استيراد
51,408,317,905	-	51,408,317,905	اعتمادات تصدير
16,549,172,431	10,000,000	16,539,172,431	كفالات
14,650,823,855	-	14,650,823,855	تعهدات تصدير
-	-	-	السقوف المباشرة غير المستغلة
4,865,292,123	-	4,865,292,123	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
113,865,250,756	10,000,000	113,855,250,756	المجموع

39 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		اعتمادات:
		اعتمادات مستندية للاستيراد
		اعتمادات مستندية للتصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
		تعهدات تصدير
		تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
		سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
26,391,644,442	13,266,848,774	
51,408,317,905	36,190,877,628	
15,914,034,061	20,932,481,223	
335,817,682	302,931,682	
3,846,068,579	7,927,196,692	
11,732,147,800	12,702,352,849	
14,650,823,855	114,983,525,039	
635,138,370	742,757,271	
-	3,000,000,000	
4,865,292,123	8,859,644,198	
113,865,250,756	197,976,134,133	

40 الدعاوى القضائية

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

41 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفيروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. أصدر مجلس النقد والتسليف القرار رقم 25/م.ن تاريخ 26 آذار 2020 والمتضمن تأجيل كافة الأقساط المستحقة على العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID 19) لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي، دون اعتبار تأجيل الأقساط عملية هيكلية أو جدولة. التزم البنك بقرار مجلس النقد والتسليف دون فرض أي عمولات أو فوائد تأخير على العملاء المستفيدين من القرار، وقد قام العملاء بتسديد مستحقاتهم تبعاً. إن الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات لتحديد احتمالية التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بدراسة أثر عكس التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة وتعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فيروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية. إن أي تغييرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ستخضع لدرجة عالية من عدم التيقن، وبالتالي قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن النتائج المتوقعة، سيقوم البنك بمراقبة التغيرات وعكس نتائجها على توقعات الاقتصاد الكلي، والنظر في أثر هذه التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستمر.

42 إعادة تصنيف أرقام سنوات سابقة

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

التصنيف السابق	التصنيف الحالي	القيمة ليرة سورية	سبب إعادة التصنيف
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة	1,299,884,668	تم إعادة تصنيف هذا الحساب كونه يمثل عمولات مقبوضة لقاء توفير القطع الأجنبي للعملاء لزوم عمليات الخدمات التجارية ضمن بيانات كانون الأول 2021.

43 الأحداث اللاحقة

نتيجة الهزات الأرضية والزلازل بقوة 7.8 درجة، والتي شهدتها عدة محافظات في شمال غرب سورية بتاريخ السادس من شهر شباط 2023، ونظراً لكون البنك يمتلك فروعاً قائمة في بعض تلك المحافظات (محافظة حلب - محافظة اللاذقية - محافظة حماه - محافظة طرطوس)، فإن البنك قد قام بتقييم آثار الزلزال على موجوداته الثابتة إضافة إلى الأثر الناتج عن احتمال تعرض عملاء التسهيلات الائتمانية في تلك المحافظات لتعطل الأعمال وتعرض الضمانات المستوفاة من قبل البنك لأي ضرر، الأمر الذي سينعكس بزيادة المخاطر الائتمانية الجوهرية. ومن ناحية أخرى، قام البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإجراء تقييم للسحوبات المتوقعة لأهم ودائع العملاء لديه ودراسة مستوى استقرارها.