



## استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2020

معلومات عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية والخليج : ش.م.م.

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س	100,000,000	743 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية*
1	السيد ربيع زهير سكرية	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	9.3 %
2	السيد محمد القميش	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد يزن الحصري	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11 %
5	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	-	1.5 %
6	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	0.075 %
7	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	0.075 %
8	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	-	0.075 %

الرئيس التنفيذي	السيد جمال زبيدة
مدقق الحسابات	السيد محمد المكسور
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com

الإفصاح  
ش.م.م.



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	160.85 ل.س	360 ل.س

النتائج الأولية للمقارنة :

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2020/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2019/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	68,933,722,392	52,835,937,175	30.47%
حقوق المساهمين	16,085,619,328	6,103,784,072	163.54%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2019/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2019/03/31	التغير %
صافي الإيرادات	10,624,335,514	61,726,575	17,111.93%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	9,981,835,256	(213,218,394)	4,781.51%
ضريبة الدخل على الأرباح	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	9,981,835,256	(213,218,394)	4,781.51%
ربح السهم	99.82	(4.61)	2,265.29%

النتائج المرحلية المقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بدأ البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 منذ بداية العام 2019 وذلك تماشياً مع سياسته المتبعة في تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية
- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 68 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها 30.47% عن نهاية عام 2019.

بنك سورية و الخليج



تاريخ

2020-07-28

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2020





## شهادة محاسب قانوني

إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.


إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٠.


محمد الموسى المكسور  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
٢٢ تموز ٢٠٢٠  
المحاسب القانوني  
محمد الموسى المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	إيضاح	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية		
20,349,354,604	23,386,562,467	4	الموجودات
17,639,531,400	24,783,247,261	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
499,886,330	1,499,769,845	6	أرصدة لدى المصارف
9,219,340,154	13,269,464,209	7	ودائع لدى المصارف
695,365,123	483,794,521	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,516,190,822	1,520,977,514		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
31,386,744	29,730,792		موجودات ثابتة
708,442,352	775,654,585	9	موجودات غير ملموسة
2,176,439,646	3,184,521,198	10	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>52,835,937,175</u>	<u>68,933,722,392</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
7,122,335,646	5,987,301,912	11	المطلوبات
35,387,508,798	42,412,814,852	12	ودائع المصارف
1,023,971,694	1,061,873,389	13	ودائع العملاء
91,944,568	129,278,704	14	تأمينات نقدية
3,106,392,397	3,256,834,207	15	مخصصات متنوعة
			مطلوبات أخرى
<u>46,732,153,103</u>	<u>52,848,103,064</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	34,406,421		احتياطي قانوني
34,406,421	34,406,421		احتياطي خاص
-	9,981,835,256		ربح الفترة
(11,768,659,034)	(11,768,659,034)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
7,803,630,264	7,803,630,264	17	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>6,103,784,072</u>	<u>16,085,619,328</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>52,835,937,175</u>	<u>68,933,722,392</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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



## لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2019	31 آذار 2020	ايضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
317,679,173	626,162,457	18	الفوائد الدائنة
(315,137,615)	(228,901,152)	19	الفوائد المدينة
2,541,558	397,261,305		صافي الدخل من الفوائد
51,522,272	46,441,129		العمولات والرسوم الدائنة
(13,250,483)	(6,214,337)		العمولات والرسوم المدينة
38,271,789	40,226,792		صافي الدخل من العمولات والرسوم
40,813,347	437,488,097		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,456,535	21,788,706		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,377,080	10,162,147,284		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
79,613	2,911,427		إيرادات تشغيلية أخرى
61,726,575	10,624,335,514		إجمالي الدخل التشغيلي
(154,469,511)	(168,623,246)		نفقات الموظفين
(18,809,792)	(19,832,308)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,464,305)	(1,655,952)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
35,203	(13,790,403)	14	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
31,676,907	(277,575,137)	21	(مصروف) استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(131,913,471)	(161,023,212)		مصاريف تشغيلية أخرى
(274,944,969)	(642,500,258)		صافي المصاريف التشغيلية
(213,218,394)	9,981,835,256		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	20	ضريبة الدخل
(213,218,394)	9,981,835,256		صافي ربح (خسارة) الفترة
(4.61)	99.82	22	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2019	31 آذار 2020
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
(213,218,394)	9,981,835,256
-	-
<u>(213,218,394)</u>	<u>9,981,835,256</u>

صافي ربح (خسارة) الفترة  
مكونات الدخل الشامل الأخرى

الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدقوع ليرة سورية	
<b>2020 (غير مدققة)</b>								
6,103,784,072	7,803,630,264	(11,768,659,034)	-	-	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
9,981,835,256	-	-	9,981,835,256	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>16,085,619,328</u>	<u>7,803,630,264</u>	<u>(11,768,659,034)</u>	<u>9,981,835,256</u>	<u>-</u>	<u>34,406,421</u>	<u>34,406,421</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار
<b>2019 (غير مدققة)</b>								
532,304,841	7,802,253,183	(11,241,164,464)	-	52,262,780	34,406,421	34,406,421	3,850,140,500	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,170,000,000	-	-	-	-	-	-	2,170,000,000	زيادة رأس المال
(213,218,394)	-	-	(213,218,394)	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>2,489,086,447</u>	<u>7,802,253,183</u>	<u>(11,241,164,464)</u>	<u>(213,218,394)</u>	<u>52,262,780</u>	<u>34,406,421</u>	<u>34,406,421</u>	<u>6,020,140,500</u>	الرصيد في 31 آذار

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2019	31 آذار 2020	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(213,218,394)	9,981,835,256	
18,809,792	19,832,308	
1,464,305	1,655,952	
(31,676,907)	277,575,137	
(35,203)	13,790,403	14
-	11,570,602	
(224,656,407)	10,306,259,658	
(89,137,198)	(725,517,479)	
(172,593,759)	(1,918,970,089)	
(3,337,109)	(102,100,747)	
18,280,000	(1,000,000,000)	
1,603,018,554	7,661,551,622	
27,653,075	(78,327,991)	
(93,023,920)	191,563,136	
1,066,203,236	14,334,458,110	
(217,000,252)	-	
(700,000,000)	200,000,000	
(18,163,500)	(24,619,000)	
-	-	
(935,163,752)	175,381,000	
2,170,000,000	-	
2,170,000,000	-	
(8,042,086)	(3,667,651,088)	
2,292,997,398	10,842,188,022	
24,211,398,677	28,561,102,619	
26,504,396,075	39,403,290,641	23
329,435,962	582,159,013	
292,869,437	161,956,639	

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

## 1 معلومات 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) 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.

كما في 31 آذار 2020 و31 كانون الأول 2019، 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، شركة الفتح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9,3 %، 11 %، 21,7 %، على التوالي كما في 31 آذار 2020.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 11 فرعاً مخصصاً كما في 31 آذار 2020 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص 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. لا تزال رخصة الفروع الثلاثة سارية.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

## الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 من قبل نائب رئيس مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي وذلك بتفويض من مجلس الإدارة في الاجتماع رقم 71 تاريخ 23 نيسان 2020.

## 2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية، إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019، كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك هي الليرة السورية.

### 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق، في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك استخدام أحكام هامة لتقدير مبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية وتقدير مخاطر الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك هي كما يلي:

#### • الزيادة الجوهريّة 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 الموجودات من المرحلتين الثانية والثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي رقم 9 ما الذي يشكل زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة والمتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

#### • عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية موثوقة تستند إلى افتراضات مستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف تؤثر هذه العوامل على بعضها البعض. تتطلب عملية تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة القيام باجتهادات جوهريّة، 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. يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

$$\text{الخسائر الائتمانية المتوقعة} = \text{احتمال التعثر} \times \text{الخسارة عند التعثر} \times \text{التعرض عند التعثر}$$



### 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.

##### • الخسارة عند التعثر

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر.

##### • التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرضات المتوقعة في حالة التعثر، يقوم البنك عند احتساب قيمة التعرض عند التعثر بالأخذ بعين الاعتبار التسديدات المتوقعة بناءً على الشروط التعاقدية الخاصة بالأصل، بالإضافة إلى السقوف غير المستغلة وغيرها من الالتزامات التعاقدية خارج بيان المركز المالي إن وجدت.

### 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	
5,163,691,428	4,244,132,046	نقد في الخزينة
15,139,743,812	13,695,960,052	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,397,920,665	1,988,791,774	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
731,311,680	452,914,620	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(46,105,118)	(32,443,888)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>23,386,562,467</b>	<b>20,349,354,604</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2020 مبلغ 2,397,920,665 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,988,791,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2020:

31 آذار 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
رصيد 1 كانون الثاني 2020	32,443,888	-	-	32,443,888	
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	13,661,230	-	-	13,661,230	
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	-	
رصيد 31 آذار 2020	<b>46,105,118</b>			<b>46,105,118</b>	

## 5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,615,049,999	1,224,814,395	10,390,235,604	<b>31 آذار 2020 (غير مدققة)</b> حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
13,472,107,314	13,472,107,314	-	
(303,910,052)	(291,317,511)	(12,592,541)	
<u>24,783,247,261</u>	<u>14,405,604,198</u>	<u>10,377,643,063</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,015,899,027	769,111,156	6,246,787,871	<b>31 كانون الأول 2019 (مدققة)</b> حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
10,727,447,140	8,314,187,140	2,413,260,000	
(103,814,767)	(88,659,112)	(15,155,655)	
<u>17,639,531,400</u>	<u>8,994,639,184</u>	<u>8,644,892,216</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 11,615,049,999 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 7,015,899,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. قام البنك بتسديد كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، و 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 43,764,818 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل ما يعادل 27,549,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. قام البنك بتشكيل مؤونة بالعملة الأصلية لتغطية المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف كما في 31 آذار 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 آذار 2020 (غير مدققة)
103,814,767	-	1,314,950	102,499,817	رصيد 1 كانون الثاني 2020
198,153,987	72,211,394	215,718,250	(89,775,657)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
1,941,298	1,941,298	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>303,910,052</u>	<u>74,152,692</u>	<u>217,033,200</u>	<u>12,724,160</u>	رصيد 31 آذار 2020

## 6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			<b>31 آذار 2020 (غير مدققة)</b>
			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,500,000,000	-	1,500,000,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(230,155)	-	(230,155)	
<b>1,499,769,845</b>	<b>-</b>	<b>1,499,769,845</b>	
			<b>31 كانون الأول 2019 (مدققة)</b>
			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
500,000,000	-	500,000,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(113,670)	-	(113,670)	
<b>499,886,330</b>	<b>-</b>	<b>499,886,330</b>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإيداعات لدى المصارف كما في 31 آذار 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
				<b>31 آذار 2020 (غير مدققة)</b>
113,670	-	-	113,670	رصيد 1 كانون الثاني 2020
116,485	-	-	116,485	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>230,155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230,155</b>	رصيد 31 آذار 2020

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
4,659,755	4,739,368	سندات محسومة*
1,038,593,504	1,112,359,523	حسابات جارية مدينة
26,034,784,428	38,296,801,861	قروض وسلف*
14,145	27,021	حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>27,078,051,832</b>	<b>39,413,927,773</b>	
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b>
630,815,872	741,931,192	قروض*
2,690	4,593	حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>630,818,562</b>	<b>741,935,785</b>	
27,708,870,394	40,155,863,558	
(9,798,217,596)	(14,014,497,477)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(8,691,312,644)	(12,871,901,872)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>9,219,340,154</b>	<b>13,269,464,209</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة



7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	4,085,980,448	5,147,169,229	18,475,720,717	27,708,870,394
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	557,375,093	(557,375,093)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	4,014,944	(4,014,944)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(93,919,358)	93,919,358	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	2,262,784,722	-	-	2,262,784,722
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(185,261,234)	(266,687,221)	(46,577,386)	(498,525,841)
التغير في الأرصدة	163,220,566	-	434,566,914	597,787,480
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	2,262,018,883	7,822,927,920	10,084,946,803
رصيد 31 آذار 2020	6,884,099,595	6,495,221,384	26,776,542,579	40,155,863,558

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	1,340,157,421	5,506,645,674	18,239,137,850	25,085,940,945
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	121,468,527	(121,468,527)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(395,489,295)	469,733,228	(74,243,933)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(2,383,078)	2,383,078	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	2,763,743,270	606,000,000	1,170,814	3,370,914,084
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(203,552,796)	(1,459,502,754)	(1,300,425,187)	(2,963,480,737)
التغير في الأرصدة	459,653,321	148,144,686	1,982,203,684	2,590,001,691
التسهيلات المشطوبة	-	-	(358,155,688)	(358,155,688)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	(16,349,901)	(16,349,901)
رصيد 31 كانون الأول 2019	4,085,980,448	5,147,169,229	18,475,720,717	27,708,870,394

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	38,405,913	80,102,586	8,572,804,145	8,691,312,644
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	12,706,875	(12,706,875)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	20,957	(20,957)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(72,071,523)	72,071,523	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	25,199,599	39,193,460	(5,706,203)	58,686,856
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	35,979,048	4,085,923,324	4,121,902,372
رصيد 31 آذار 2020	76,312,387	70,517,653	12,725,071,832	12,871,901,872

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

\* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	14,433,793	60,952,508	9,158,677,775	9,234,064,076
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	8,002,048	(8,002,048)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(16,579,268)	17,580,991	(1,001,723)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(439,152)	439,152	-
مستخدم لإفقال الديون المعدومة	-	-	(358,155,688)	(358,155,688)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	32,549,340	10,010,287	(219,052,346)	(176,492,719)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	(8,103,025)	(8,103,025)
<b>رصيد 31 كانون الأول 2019</b>	<b>38,405,913</b>	<b>80,102,586</b>	<b>8,572,804,145</b>	<b>8,691,312,644</b>

## الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
8,959,399,407	9,798,217,596	
2,013,483,806	585,755,002	
(118,641,228)	(141,808,871)	
(1,047,888,447)	(869,856)	
(8,135,942)	3,773,203,606	
<b>9,798,217,596</b>	<b>14,014,497,477</b>	

## 8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	شهادات إيداع إيرادات مقبوضة مقدماً شهادات إيداع
700,000,000	500,000,000	
(4,634,877)	(16,205,479)	
<b>695,365,123</b>	<b>483,794,521</b>	

يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 آذار 2020 خمس شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي بقيمة اسمية إجمالية 500,000,000 ليرة سورية وبقيمة مخصومة 483,794,521 ليرة سورية وبمعدل خصم سنوي 6.5% تستحق في 23 أيلول 2020، مقابل سبع شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي بقيمة اسمية إجمالية 700,000,000 ليرة سورية وبقيمة مخصومة 695,365,123 ليرة سورية وبمعدل خصم سنوي 4.5% كما في 31 كانون الأول 2019، استحققت في 23 شباط 2020.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,806,967	54,102,408	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
127,261,084	144,969,087	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
155,068,051	199,071,495	
77,599,551	105,678,337	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,008,025	2,791,706	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
47,624,098	62,564,158	سلف للموردين
98,300,250	57,468,400	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
757,977	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
54,600,304	42,632,175	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
558,270	933,060	مخزون طوابع
79,984,166	67,488,370	تأمينات
76,743,044	122,694,758	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
85,699,440	85,699,440	المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
26,850,136	21,850,136	غرفة التقاص
2,649,040	6,439,073	أخرى
708,442,352	775,654,585	

(\*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 757,977 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
577,364,223	757,977	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,447,800	-	إضافات
(581,054,046)	(414,500)	استيعادات
757,977	343,477	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*\*) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 181,210,557 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 193,178,686 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات 138,578,382 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019.



**10 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 التصفية.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
536,425,938	536,425,938	أرصدة بالليرة السورية
1,673,910,384	2,702,827,508	أرصدة بالدولار الأميركي
(33,896,676)	(54,732,248)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>2,176,439,646</b>	<b>3,184,521,198</b>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 آذار 2020 (غير مدققة)
33,896,676	-	-	33,896,676	رصيد 1 كانون الثاني
7,456,516	-	-	7,456,516	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
13,379,056	-	-	13,379,056	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>54,732,248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,732,248</b>	رصيد 31 آذار 2020

**11 ودائع المصارف****31 آذار 2020 (غير مدققة)**

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,987,301,912	8,323,528	5,978,978,384	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<b>5,987,301,912</b>	<b>8,323,528</b>	<b>5,978,978,384</b>	

**31 كانون الأول 2019 (مدققة)**

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,630,322,646	15,836,494	4,614,486,152	حسابات جارية
2,492,013,000	-	2,492,013,000	ودائع لأجل
<b>7,122,335,646</b>	<b>15,836,494</b>	<b>7,106,499,152</b>	

## 12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
14,993,483,251	18,178,670,483	الشركات الكبرى
2,607,289,850	3,783,594,778	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
4,677,153,264	5,416,145,851	حسابات جارية وتحت الطلب
3,707,064,119	3,607,886,124	ودائع توفير
9,402,518,314	11,426,517,616	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>35,387,508,798</b>	<b>42,412,814,852</b>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 211,393,313 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 أي ما نسبته 0.50% من إجمالي وداائع الزبائن (مقابل 211,393,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 0.60% من إجمالي وداائع الزبائن).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 23,594,784,193 ليرة سورية أي ما نسبته 55.63% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2020 (مقابل 19,670,601,975 ليرة سورية أي ما نسبته 55.59% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019).  
بلغت وداائع القطاع العام مبلغ 495,651,703 ليرة سورية أي ما نسبته 1.17% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2020 (مقابل 379,615,448 ليرة سورية أي ما نسبته 1.07% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019).

بلغت الودائع الخادمة مبلغاً وقدره 2,154,688,785 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 (مقابل 2,707,286,255 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

## 13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
543,590,000	313,590,000	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
480,381,694	748,283,389	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>1,023,971,694</b>	<b>1,061,873,389</b>	

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	31 آذار 2020 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
4,231,416	-	-	3,389,855	841,561	مؤونة تقلبات أسعار صرف
92,964,658	-	24,043,670	10,400,548	58,520,440	مخصصات كفالات صادرة
3,545,167	(913,411)	-	-	4,458,578	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,254,565	(1,435,667)	-	908,318	2,781,914	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
5,990,927	(1,325,822)	-	2,266,645	5,050,104	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
<u>129,278,704</u>	<u>(3,674,900)</u>	<u>24,043,670</u>	<u>16,965,366</u>	<u>91,944,568</u>	

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
841,561	-	-	701,148	140,413	مؤونة تقلبات أسعار صرف
58,520,440	-	(287,734)	43,890,330	14,917,844	مخصصات كفالات صادرة
4,458,578	(6,760,082)	-	-	11,218,660	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,781,914	(2,550,473)	-	925,119	4,407,268	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
5,050,104	-	-	1,836,221	3,213,883	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
<u>91,944,568</u>	<u>(9,310,555)</u>	<u>(287,734)</u>	<u>47,352,818</u>	<u>54,190,039</u>	المجموع

\* قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(387,449,522)	387,449,522	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
3,000,000	-	-	3,000,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(87,943,317)	-	(82,668,317)	(5,275,000)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
160,817,932	-	154,925,642	5,892,290	التغير في الأرصدة
15,172,913	-	15,172,913	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>906,695,332</u>	<u>-</u>	<u>270,526,381</u>	<u>636,168,951</u>	رصيد 31 آذار 2020



**14 مخصصات متنوعة (تتمة)**

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
776,432,961	-	444,627,719	331,805,242	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	(65,717,075)	65,717,075	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	115,292,883	(115,292,883)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
47,625,582	-	-	47,625,582	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(128,357,074)	-	(21,001,197)	(107,355,877)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
121,745,875	-	99,142,875	22,603,000	التغير في الأرصدة
(1,799,540)	-	(1,799,540)	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>815,647,804</b>	<b>-</b>	<b>570,545,665</b>	<b>245,102,139</b>	<b>رصيد 31 كانون الأول 2019</b>

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
12,290,596	-	5,050,104	7,240,492	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(330,289)	330,289	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
(499,937)	-	1,271,112	(1,771,049)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>11,790,659</b>	<b>-</b>	<b>5,990,927</b>	<b>5,799,732</b>	<b>رصيد 31 آذار 2020</b>

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
12,079,729	-	4,117,221	7,962,508	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	(317,180)	317,180	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	143,074	(143,074)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
210,867	-	1,106,989	(896,122)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>12,290,596</b>	<b>-</b>	<b>5,050,104</b>	<b>7,240,492</b>	<b>رصيد 31 كانون الأول 2019</b>

## 15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
80,976,581	150,089,888	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
526,157	-	ودائع زبائن
2,863,087	1,220,450	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,566,164	2,128,579,832	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
472,111,702	480,387,373	شيكات مصدقة
89,910,834	145,177,127	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
73,221,013	107,343,176	مصارييف مستحقة الدفع
105,520,428	54,897,208	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
34,236,939	52,410,584	حوالات وشيكات قيد الدفع
35,303,603	40,083,760	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
33,897,300	31,147,300	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
23,515,069	30,137,430	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,552,617	1,552,617	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
24,190,903	33,807,462	أخرى
3,106,392,397	3,256,834,207	

## 16 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 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.

كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019، 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.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3-4 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.

وافتت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 أيلول 2010 على زيادة رأسمال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأسمال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام 2011، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ يتم تحديده لاحقاً.

**16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**

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 1,252,134,32 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. 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 آذار 2020 و31 كانون الأول 2019. 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 وتسد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) 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 وتسد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

**17 الأرباح المدورة غير المحققة والخسائر المتراكمة 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 7,803,630,264 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 (مقابل 7,803,630,264 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 11,768,659,034 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 (مقابل 11,768,659,034 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

## 18 الفوائد الدائنة

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
42,391,631	8,004,086	حسابات جارية مدينة
423,631	537,425	حسابات جارية مدينة بالصدقة
157,089,689	468,275,075	قروض
839,726	-	سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
54,331	53,570	حسابات جارية مدينة بالصدقة
5,629,561	9,695,664	قروض وسلف
111,250,604	139,596,637	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<b>317,679,173</b>	<b>626,162,457</b>	

## 19 الفوائد المدينة

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
4,158,821	103,047	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
38,680,968	50,382,887	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
271,081,171	177,185,326	تأمينات نقدية
1,216,655	1,229,892	
<b>315,137,615</b>	<b>228,901,152</b>	

## 20 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(213,218,394)	9,981,835,256	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(1,377,080)	(10,162,147,284)	مخصصات متنوعة
(35,203)	13,790,403	استهلاك المباني
7,334,102	7,395,331	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(32,548,292)	211,069,946	(مرحلة أولى وثانية)
-	(72,050,566)	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
<b>(239,844,867)</b>	<b>(20,106,914)</b>	الخسارة الضريبية
-	-	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل

- قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

**21 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
309,163,875	72,211,394	215,718,250	21,234,231	مصارف ومؤسسات مصرفية
64,393,059	-	39,193,460	25,199,599	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,271,112	-	1,271,112	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
(89,775,657)	-	-	(89,775,657)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(5,706,203)	(5,706,203)	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(1,771,049)	-	-	(1,771,049)	ذمم خارج بيان المركز المالي
<b>277,575,137</b>	<b>66,505,191</b>	<b>256,182,822</b>	<b>(45,112,876)</b>	

**22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة**

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

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
(213,218,394)	9,981,835,256	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
46,216,961	100,000,000	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
(4.61)	99.82	(ليرة سورية)

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

**23 النقد وما في حكمه**

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

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي* يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
10,923,883,429	20,303,435,240	
21,582,442,846	25,087,157,313	
(6,001,930,200)	(5,987,301,912)	
<b>26,504,396,075</b>	<b>39,403,290,641</b>	

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



24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
4,390,627,647	7,092,418,564	-	-	7,092,418,564
49,674,730	47,066,665	47,066,665	-	-
2,008,025	2,791,706	2,791,706	-	-
4,610,700	7,444,800	-	-	7,444,800
(89,910,834)	(145,177,127)	-	-	(145,177,127)
(2,128,566,164)	(2,128,579,832)	(2,128,579,832)	-	-
(63,620,142)	(85,803,394)	(46,590,377)	-	(39,213,017)
بنود داخل بيان المركز المالي: الأرصدة المدينة				
أرصدة لدى بنك الخليج المتحد				
تسهيلات انتمائية لأطراف ذات علاقة ***				
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 9)				
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
الأرصدة الدائنة				
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد				
أرصدة دائنة للمساهمين*				
ودائع العملاء**				
الجهات ذات العلاقة				
31 آذار 2019	31 آذار 2020	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
(4,673,920)	(6,490,880)	(6,490,880)	-	-
-	(3,516,340)	(3,516,340)	-	-
49,530,770	64,252,031	-	-	64,252,031
(3,153,629)	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل:				
بدلات مجلس الإدارة				
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة				
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد				

**24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

- \* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- \*\* 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/ب4) عام 2009 وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، حيث بلغت قيمة مخصص خسائر ائتمانية محتملة مبلغ 63,753 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 71,052 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,684,646	50,928,530	الراتب الأساسي
2,548,540	4,743,810	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
53,233,186	55,672,340	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

**25 إدارة المخاطر****25.1 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 الموضوعية 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 الأمثل 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.

يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

- أ- مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه البنك بتنفيذ بنود هذا الالتزام.
- ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التحركات السلبية في أسعار ومعدلات السوق وتشمل:
1. مخاطر أسعار الفوائد.
  2. مخاطر أسعار الصرف.
  3. مخاطر أسعار أدوات الملكية.
- ج- مخاطر السيولة: تنشأ هذه المخاطر عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بدون تحمل خسائر غير مرغوب فيها أو غير متوقعة.
- د- مخاطر التشغيل: تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.
- هـ- مخاطر الدفع المسبق.
- عند تحديد المخاطر وتقييمها يراعى إطار العمل التالي والموضح في السياسة العامة لإدارة المخاطر:
- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
  - تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفعة).
  - تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة أعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو أثر حدوث هذه المخاطر.

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مقدمة (تتمة)

## أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة: يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح، وهو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى الحد الأعلى فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر، يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

لجنة إدارة المخاطر: تتبع لجنة إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة، وتكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك والرقابة على أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة 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 حيث يلتزم البنك بدليل الحوكمة من حيث الحد الأدنى من عدد الأعضاء وصيغة تشكيل اللجنة واجتماعاتها. وتعمل لجنة المخاطر بشكل متواصل مع إدارة المخاطر، وتقوم بالإشراف عليها وتقييم فعاليتها بالإضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وتحديد القابلية للمخاطر (Risk Appetite) ورفعها إلى مجلس الإدارة، وتعتبر لجنة المخاطر صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة، تجتمع اللجنة بشكل دوري وتتكون مهامها الأساسية من:

- 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 استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومتطلبات 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.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر وأي إفصاحات متعلقة بإدارة المخاطر واتخاذ القرارات اللازمة حيالها.
- التأكد من وجود خطة طوارئ وسياسة حماية لدى البنك تتسجم وأهداف إدارة المخاطر.

الإدارة التنفيذية: 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.

لجنة الموجودات والمطالب: هذه اللجنة تشارك في إدارة مخاطر السوق والسيولة، تقوم اللجنة بتحديد استراتيجيات مواجهة تلك المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالسقوف المحددة ضمن السياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تقوم بالإشراف على ومتابعة كافة العمليات التي تقوم بها إدارة الخزينة، ومراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر السوق.

إدارة المخاطر: تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، تقوم وبشكل مستقل بإبداء الرأي بما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك مستقبلاً، كما يتم إصدار مجموعة من التقارير الدورية تتعلق بكافة أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها، تعتبر إدارة المخاطر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لئتمشى مع استراتيجيات أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

التدقيق الداخلي: يهتم بالتأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

**25 إدارة المخاطر (تتمة)****25.1 مقدمة (تتمة)****الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر**

- 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 مثل إحلال مقياس رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) بدلاً من معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمولة 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, III والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص.
- 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 للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

**الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر**

- تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك وهي منظمة ضمن ثلاثة مستويات رئيسية كما يلي:
- المستوى الاستراتيجي: يتمثل بدور مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بالإضافة إلى لجان الإدارة العليا.
  - المستوى التحليلي: يتجسد بإدارة المخاطر المسؤولة عن ترجمة توجهات لجان إدارة المخاطر المختلفة إلى سياسات وإجراءات والقيام بشكل دوري بقياس ومراقبة المخاطر المختلفة ورفع هذه التقارير للجهات المناسبة.
  - المستوى التقني: ويتمثل بإدارة المخاطر من مصدر نشوئها ضمن الوحدات المختلفة للبنك، إن هذه الوحدات هي المسؤولة عن اتخاذ القرار المتعلق باختيار أي المخاطر التي سيتم تحملها وأي منها سيتم تخفيفها وبما يتفق مع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الموضوعة من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

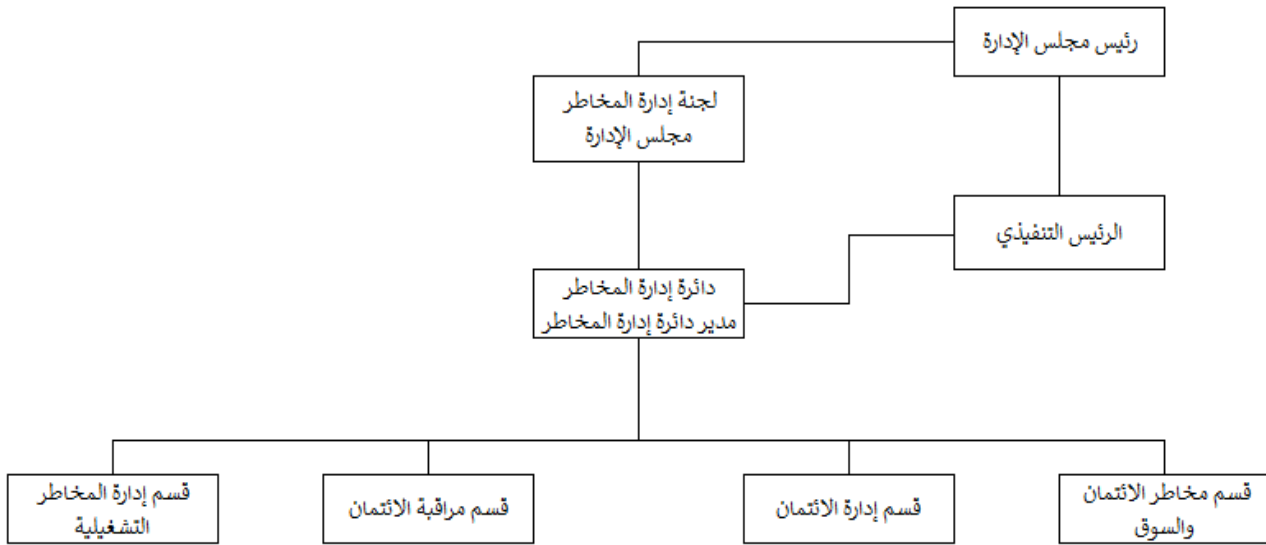
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- وحدة تنفيذ ومراقبة الائتمان
- وحدة إدارة مخاطر الائتمان والسوق
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مقدمة (تتمة)

## الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)



## قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل دورياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي على الأقل لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

## سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في البنك هو السقف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناءً هذه السقف يحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر.



**25 إدارة المخاطر (تتمة)****25.1 مقدمة (تتمة)****سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر (تتمة)**

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

**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.

**مخاطر الائتمان**

تعتبر أحد أقسام إدارة المخاطر، 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 مجموعة مترابطة من المقترضين.

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والرقابة، كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بوضع سياسة واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الممنوحة، مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، متابعة تنوع المحفظة للحد والقضاء على مخاطر التركيز والالتزام بالنسب المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، بالإضافة لما سبق يتم العمل وباستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

**المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات**

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

**الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية ومخففات مخاطر الائتمان**

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم. تراقب الإدارة نوعية الضمانات المقدمة ومتابعة قيمتها السوقية باستمرار وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
							البند	
23,386,562,467	-	-	-	-	-	-	23,386,562,467	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,783,247,261	-	-	-	-	-	-	24,783,247,261	أرصدة لدى المصارف
1,499,769,845	-	-	-	-	-	-	1,499,769,845	ودائع لدى المصارف
13,269,464,209	-	1,507,184,219	-	4,873,870,375	6,888,409,615	-	-	التسهيلات الانتمانية (بالصافي)
483,794,521	-	-	-	-	-	-	483,794,521	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
775,654,585	-	467,748,851	343,477	53,247,104	75,255,974	179,059,179	179,059,179	موجودات أخرى
3,184,521,198	-	-	-	-	-	-	3,184,521,198	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>67,383,014,086</b>	-	<b>1,974,933,070</b>	<b>343,477</b>	<b>4,927,117,479</b>	<b>6,963,665,589</b>	<b>53,516,954,471</b>	<b>53,516,954,471</b>	<b>الإجمالي</b>

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
20,349,354,604	-	-	-	-	-	20,349,354,604	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,639,531,400	-	-	-	-	-	17,639,531,400	أرصدة لدى المصارف ودائع لدى مصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
499,886,330	-	-	-	-	-	499,886,330	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,219,340,154	-	1,507,836,479	-	3,592,856,799	4,118,646,876	-	الموجودات الأخرى
695,365,123	-	-	-	-	-	695,365,123	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
708,442,352	-	368,295,502	757,977	49,594,747	56,852,600	232,941,526	الإجمالي
2,176,439,646	-	-	-	-	-	2,176,439,646	
<b>51,288,359,609</b>	<b>-</b>	<b>1,876,131,981</b>	<b>757,977</b>	<b>3,642,451,546</b>	<b>4,175,499,476</b>	<b>41,593,518,629</b>	

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)  
أثر الزيادة (2%)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			31 آذار 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
101,007,617	134,676,823	6,733,841,140	(242,917,251)	(323,889,668)	(16,194,483,419)	دولار أميركي
214,888	286,517	14,325,840	178,086,523	237,448,697	11,872,434,844	يورو
(225,737,132)	(300,982,842)	(15,049,142,117)	2,894,975	3,859,967	192,998,350	جنيه استرليني
1,303	1,737	86,848	2,019	2,692	134,585	ين ياباني
37	49	2,475	60	80	4,006	عملات أخرى
44,337,455	59,116,606	2,955,830,305	72,182,733	96,243,644	4,812,182,192	

## أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			31 آذار 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(101,007,617)	(134,676,823)	(6,733,841,140)	242,917,251	323,889,668	16,194,483,419	دولار أميركي
(214,888)	(286,517)	(14,325,840)	(178,086,523)	(237,448,697)	(11,872,434,844)	يورو
225,737,132	300,982,842	15,049,142,117	(2,894,975)	(3,859,967)	(192,998,350)	جنيه استرليني
(1,303)	(1,737)	(86,848)	(2,019)	(2,692)	(134,585)	ين ياباني
(37)	(49)	(2,475)	(60)	(80)	(4,006)	عملات أخرى
(44,337,455)	(59,116,606)	(2,955,830,305)	(72,182,733)	(96,243,644)	(4,812,182,192)	

## 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 الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

## أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			31 آذار 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
1,354,898,464	1,353,495,070	13,534,950,696	2,187,491,867	2,185,149,956	21,851,499,564	يورو
(1,229,347)	(1,639,129)	(16,391,294)	3,452,460	4,603,280	46,032,799	جنيه استرليني
6,514	8,685	86,848	10,094	13,459	134,585	ين ياباني
185	247	2,471	299	399	3,999	دينار أردني
298,558,996	300,032,759	3,000,327,588	484,743,201	488,011,105	4,880,111,054	العملات الأخرى
(7,579)	(10,105)	(101,045)	7,109	9,479	94,789	

**25 إدارة المخاطر (تتمة)****25.3 مخاطر السوق (تتمة)****مخاطر العملات (تتمة)**

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			31 آذار 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(1,354,898,464)	(1,353,495,070)	13,534,950,696	(2,187,491,867)	(2,185,149,956)	21,851,499,564	دولار أميركي
1,229,347	1,639,129	(16,391,294)	(3,452,460)	(4,603,280)	46,032,799	يورو
(6,514)	(8,685)	86,848	(10,094)	(13,459)	134,585	جنيه استرليني
(185)	(247)	2,471	(299)	(399)	3,999	بن ياباني
(298,558,996)	(300,032,759)	3,000,327,588	(484,743,201)	(488,011,105)	4,880,111,054	دينار أردني
7,579	10,105	(101,045)	(7,109)	(9,479)	94,789	العملات الأخرى

**25.4 مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

**26 التحليل القطاعي**

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربع 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 المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

26 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) المجموع	31 آذار 2019 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2020 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
145,725,377	2,541,558	397,261,305	-	139,493,590	437,250,994	(179,483,279)	صافي دخل الفوائد
267,431,317	38,271,789	40,226,792	-	(6,214,336)	24,130,858	22,310,270	صافي إيرادات العمولات
32,967,425	19,456,535	21,788,706	21,788,706	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,377,080	1,377,080	10,162,147,284	10,162,147,284	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
230,086,488	79,613	2,911,427	2,911,427	-	-	-	إيرادات أخرى
319,787,400	31,676,907	(277,575,137)	-	(213,873,000)	(68,013,066)	4,310,929	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,516,700,913)	(306,621,876)	(364,925,121)	(364,925,121)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(519,325,826)	(213,218,394)	9,981,835,256	9,821,922,296	(80,593,746)	393,368,786	(152,862,080)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(519,325,826)	(213,218,394)	9,981,835,256	9,821,922,296	(80,593,746)	393,368,786	(152,862,080)	ربح (خسارة) الفترة / السنة
51,288,359,602	46,724,762,607	67,383,014,086	410,912,678	53,391,997,699	13,259,323,697	320,780,012	الموجودات والمطلوبات
1,547,577,573	1,056,408,172	1,550,708,306	1,550,708,306	-	-	-	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
52,835,937,175	47,781,170,779	68,933,722,392	1,961,620,984	53,391,997,699	13,259,323,697	320,780,012	مجموع الموجودات
44,193,794,017	44,892,822,770	50,224,568,419	-	6,521,493,185	23,128,649,188	20,574,426,046	مطلوبات القطاع
2,538,359,086	399,261,562	2,623,534,645	2,623,534,645	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
46,732,153,103	45,292,084,332	52,848,103,064	2,623,534,645	6,521,493,185	23,128,649,188	20,574,426,046	مجموع المطلوبات
572,830,676	18,163,500	24,619,000	24,619,000	-	-	-	مصاريف رأسمالية
83,771,878	20,274,097	21,488,260	21,488,260	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

## 26 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 توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2020 و31 آذار 2019:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
61,726,575	10,624,335,514	53,960,245	101,706,555	7,766,330	10,522,628,959	إجمالي الدخل التشغيلي
18,163,500	24,619,000	-	-	18,163,500	24,619,000	مصاريف رأسمالية

## 27 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 رأس مال 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%.

## 27 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
10,000,000,000	<b>10,000,000,000</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	<b>34,406,421</b>	الاحتياطي القانوني
34,406,421	<b>34,406,421</b>	الاحتياطي الخاص
7,803,630,264	<b>7,803,630,264</b>	أرباح مدورة غير محققة
(11,768,659,034)	<b>(11,768,659,034)</b>	الخسائر المتراكمة
(31,386,744)	<b>(29,730,792)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(343,477)	<b>(343,477)</b>	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(60,000,000)	<b>(60,000,000)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
6,012,053,851	<b>6,013,709,803</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
-	-	<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
118,508,499	<b>146,830,037</b>	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
6,130,562,350	<b>6,160,539,840</b>	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية <b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
19,715,151,000	<b>27,777,659,000</b>	الموجودات المثقلة بالمخاطر
206,765,000	<b>198,941,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
75,747,972	<b>177,652,506</b>	مخاطر السوق
552,827,686	<b>552,827,686</b>	المخاطر التشغيلية
20,550,491,658	<b>28,707,080,192</b>	<b>المجموع</b>
%29.83	<b>%21.46</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)**
%29.26	<b>%20.95</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98.07	<b>%97.62</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

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

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب/4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب/1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب/4 عام 2007.

## 28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 28.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		<b>تعهدات نيابة عن العملاء</b>
		اعتمادات مستندية للاستيراد
		كفالات :
		- دفع
60,681,681	98,681,682	- حسن تنفيذ
694,392,313	778,901,150	- أخرى
60,573,810	29,112,500	<b>تعهدات نيابة عن البنوك</b>
		كفالات
109,487,560	174,954,178	<b>تعهدات لتقديم تسهيلات انتمائية</b>
		سقوف مباشرة غير مستغلة
1,041,565,103	1,832,508,753	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
925,854,900	881,720,444	
<b>2,892,555,367</b>	<b>3,795,878,707</b>	

## 28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		<b>عقود إيجار تشغيلية:</b>
		تستحق خلال سنة
63,900,000	107,900,000	تستحق خلال أكثر من سنة
-	-	
<b>63,900,000</b>	<b>107,900,000</b>	

## 29 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من العام الحالي، 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 لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. 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 فايروس 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.

## 30 أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2019 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة، ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان المركز المالي المرحلي:

## التصنيف كما في

## 31 كانون الأول 2019

بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف		
695,365,123	700,000,000	إعادة تبويب أرصدة إيرادات	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,106,392,397	3,111,027,274	مقبوضة مقدماً شهادات إيداع	مطلوبات أخرى