



استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 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	750 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 خوندرة	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 %

*تم انتخاب مجلس إدارة جديد بتاريخ 2020/7/26.

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

Handwritten signature in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	375 ل.س	339.5 ل.س

النتائج الأولية للمقارنة :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31/12/2019		بيانات الفترة الحالية 30/06/2020		النتائج المرحلية المقارنة
	للسنة المنتهية في 30/06/2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 30/06/2019	للسنة المنتهية في 30/06/2020	للتلاثة أشهر المنتهية في 30/06/2020	
102.04%	52,835,937,175		106,747,621,488		مجموع الموجودات
515.07%	6,103,784,072		37,542,664,674		حقوق المساهمين
	للسنة المنتهية في 30/06/2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 30/06/2019	للسنة المنتهية في 30/06/2020	للتلاثة أشهر المنتهية في 30/06/2020	
21360%	150,798,379	89,071,804	32,361,241,436	21,736,905,922	صافي الإيرادات
7917%	(402,179,368)	(188,960,974)	31,438,880,602	21,457,045,346	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
0.00%	-	-	-	-	ضريبة الدخل على الأرباح
0.00%	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
7917%	(402,179,368)	(188,960,974)	31,438,880,602	21,457,045,346	صافي الدخل
4407%	(7.30)	(3.43)	314.39	214.57	ربح السهم

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 106 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها 102.07% عن نهاية عام 2019.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2020-08-24



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2020



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة ستة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وتتمثل مسؤوليتنا في 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 طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحييدها في التدقيق، بناءً عليه فإننا لا نبيدي رأي تحقق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وأداءه المالي لفترة ستة أشهر وثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وتدفقاته النقدية لفترة ستة 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 معتل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٠.

محمد موسى المكسور
٢٤ آب ٢٠٢٠

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المحاسب القانوني
محمد الموسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
20,349,354,604	27,413,760,437	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,639,531,400	33,065,849,011	5	أرصدة لدى المصارف
499,888,330	19,183,376,356	6	ودائع لدى المصارف
9,219,340,154	18,465,432,262	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
695,365,123	492,431,507	8	موجودات مالية بتكلفة المطفأة
1,516,190,822	1,502,577,925		موجودات ثابتة
31,386,744	28,080,700		موجودات غير ملموسة
708,442,352	1,335,245,014	9	موجودات أخرى
2,176,439,646	5,260,868,276	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
52,835,937,175	106,747,621,488		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,122,335,646	8,865,358,303	11	ودائع المصارف
35,387,508,798	55,340,019,159	12	ودائع العملاء
1,023,971,694	1,159,767,454	13	تأمينات نقدية
91,944,568	215,111,283	14	مخصصات متفرعة
3,106,392,397	3,624,700,615	15	مطلوبات أخرى
46,732,153,103	69,204,956,814		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمنفوع
34,406,421	34,406,421		احتياطي قانوني
34,406,421	34,406,421		احتياطي خاص
-	31,438,880,602		ربح الفترة
(11,768,659,034)	(11,768,659,034)	17	الضائر المثلثة المحققة
7,803,630,264	7,803,630,264	17	الأرباح المتدورة غير المحققة
6,103,784,072	37,542,664,674		مجموع حقوق الملكية
52,835,937,175	106,747,621,488		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير المالي


الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل المرحلي
لفترة سنة لشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية		
252,348,291	773,765,243	570,027,464	1,399,927,700	18	الفوائد الدائنة
(308,832,530)	(242,584,227)	(623,970,145)	(471,485,379)	19	الفوائد المدينة
(56,484,239)	531,181,016	(53,942,681)	928,442,321		صافي الدخل من القوائد
148,705,994	53,295,842	200,228,266	99,736,971		العمولات والرسوم الدائنة
(14,022,761)	(23,203,902)	(27,273,244)	(29,418,239)		العمولات والرسوم المدينة
134,683,233	30,091,940	172,955,022	70,318,732		صافي الدخل من العمولات والرسوم
78,198,994	561,272,956	119,012,341	998,761,053		صافي الدخل من القوائد والعمولات والرسوم
10,762,349	239,141,576	30,218,864	260,930,282		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	20,930,955,660	1,377,060	31,093,102,944		إيرادات تشغيلية أخرى
110,461	5,535,730	190,074	8,447,157		إجمالي الدخل التشغيلي
89,071,804	21,736,905,922	150,798,379	32,361,241,436		
(172,152,543)	(238,683,166)	(328,622,054)	(407,306,412)		نفقات الموظفين
(20,293,232)	(19,829,591)	(39,103,024)	(39,661,899)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,480,576)	(1,650,092)	(2,944,881)	(3,306,044)	14	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(743,492)	(12,792,356)	(708,289)	(26,582,759)		مصرفات مخصصة متنوعة (مصرفات) استرداد مخصص خدمات اتصالية متوقعة
58,931,180	138,347,321	90,608,087	(139,227,816)	21	مصاريف تشغيلية أخرى
(142,294,115)	(145,252,692)	(274,207,586)	(306,275,904)		صافي المصاريف التشغيلية
(278,032,778)	(279,860,576)	(552,977,747)	(922,360,834)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(188,960,974)	21,457,045,346	(402,179,368)	31,438,880,602	20	ضريبة الدخل
-	-	-	-		
(188,960,974)	21,457,045,346	(402,179,368)	31,438,880,602		صافي ربح (خسارة) الفترة
(3,43)	214.57	(7.30)	314.39	22	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
(188,960,974)	21,457,045,346	(402,179,368)	31,438,880,602	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
(188,960,974)	21,457,045,346	(402,179,368)	31,438,880,602	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة


المدير العام


الرئيس التنفيذي


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 ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة بغير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	
2020 (غير مدققة)							
10,000,000,000	34,406,421	34,406,421	-	(11,768,659,034)	7,803,630,264	6,103,784,072	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	31,438,880,602	-	-	31,438,880,602	الربح الشامل للفترة
10,000,000,000	34,406,421	34,406,421	31,438,880,602	(11,768,659,034)	7,803,630,264	37,542,664,674	الرصيد في 30 حزيران
2019 (غير مدققة)							
3,850,140,500	34,406,421	34,406,421	-	(11,188,901,684)	7,802,253,184	532,304,842	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	(59,054,444)	-	(59,054,444)	مصاريق إصدار أسهم
-	-	-	(402,179,368)	-	-	(402,179,368)	الربح الشامل للفترة
3,249,252,400	-	-	-	-	-	3,249,252,400	زيادة رأس المال
7,099,392,900	34,406,421	34,406,421	(402,179,368)	(11,247,956,128)	7,802,253,184	3,320,323,430	الرصيد في 30 حزيران

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ستة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
(402,179,368)	31,438,880,602	الأنشطة التشغيلية
		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
39,103,024	39,661,899	استهلاكات
2,944,881	3,306,044	إطفاءات
(90,608,087)	139,227,816	مصرف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
708,289	26,582,759	مصرف مخصصات متنوعة
-	2,933,616	إطفاءات خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
(450,031,261)	31,650,592,736	الدخل قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل
(97,851,455)	(708,239,443)	واحتياطي إلزامي على الودائع)
(265,573,561)	(3,453,449,396)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
48,133,665	(529,865,478)	الموجودات الأخرى
		الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من
(4,093,520,000)	(11,177,205,561)	ثلاثة أشهر
-	1,000,000,000	ودائع مصرف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
384,323,596	(3,977,923,299)	ودائع العملاء
16,726,654	(341,003,021)	التأمينات النقدية
(155,108,227)	(55,563,438)	المطلوبات الأخرى
(4,612,900,590)	12,407,343,100	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(247,925,928)	-	الوديعة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي
-	700,000,000	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
(700,000,000)	(500,000,000)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
(33,052,300)	(26,049,002)	شراء موجودات ثابتة
(2,616,000)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(983,594,228)	173,950,998	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
3,249,252,400	-	زيادة رأس المال
(59,054,444)	-	مصاريف زيادة رأس المال
3,190,197,956	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,146,907)	7,091,075,904	أثر تغيرات أسعار الصرف
(2,408,443,769)	19,672,370,002	صافي الزيادة/لنقص في النقد وما في حكمه
24,211,398,677	28,561,102,619	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
21,802,954,908	48,233,472,621	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
547,294,817	1,039,754,878	فوائد مقبوضة
292,869,437	439,670,666	فوائد مدفوعة
		رئيس مجلس الإدارة
		الرئيس التنفيذي
		المدير المالي

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.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.

كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 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 30 حزيران 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 ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 آب 2020.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 جوهرية 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 جوهرية 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 الجوهرية 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 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 كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" ما الذي يشكل زيادة جوهرية 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 تغير 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 جوهرية، 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 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
4,244,132,046	5,390,449,961	نقد في الخزينة
13,695,960,052	17,342,210,532	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,988,791,774	3,456,889,523	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
452,914,620	1,304,726,520	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(32,443,888)	(80,516,099)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>20,349,354,604</u>	<u>27,413,760,437</u>	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 3,456,889,523 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى 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 30 حزيران 2020:

30 حزيران 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	12,576,441	-	-	12,576,441	
أثر تغيرات أسعار الصرف	35,495,770	-	-	35,495,770	
رصيد 30 حزيران 2020	80,516,099	-	-	80,516,099	

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,084,108,874	2,103,587,967	18,980,520,907	30 حزيران 2020 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
12,282,061,557	12,282,061,557	-	
(300,321,420)	(276,118,113)	(24,203,307)	
33,065,849,011	14,109,531,411	18,956,317,600	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,015,899,027	769,111,156	6,246,787,871	31 كانون الأول 2019 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة 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)	
17,639,531,400	8,994,639,184	8,644,892,216	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 21,084,108,874 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 79,440,054 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
103,814,767	-	1,314,950	102,499,817	رصيد 1 كانون الثاني 2020
29,667,239	2,618,080	105,345,669	(78,296,510)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
166,839,414	131,684,094	35,155,320	-	أثر تغييرات أسعار الصرف
300,321,420	134,302,174	141,815,939	24,203,307	رصيد 30 حزيران 2020

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
19,586,400,000	11,806,400,000	7,780,000,000	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
(403,023,644)	(253,941,323)	(149,082,321)	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
19,183,376,356	11,552,458,677	7,630,917,679	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(113,670)	-	(113,670)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
499,886,330	-	499,886,330	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإيداعات لدى المصارف كما في 30 حزيران 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
113,670	-	-	113,670	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
225,890,325	-	142,336,537	83,553,788	رصيد 1 كانون الثاني 2020
177,019,649	-	111,604,785	65,414,864	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
403,023,644	-	253,941,322	149,082,322	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 حزيران 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
4,659,755	4,818,980	الشركات الكبرى
1,038,593,504	1,306,621,201	سندات محسومة*
26,034,784,428	60,331,481,118	حسابات جارية مدينة
14,145	17,594	قروض وسلف*
27,078,051,832	61,642,938,893	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
630,815,872	1,003,636,584	قروض*
2,690	4,738	حسابات جارية مدينة بالصدفة
630,818,562	1,003,641,322	
27,708,870,394	62,646,580,215	
(9,798,217,596)	(22,947,769,941)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(8,691,312,644)	(21,233,378,012)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,219,340,154	18,465,432,262	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
27,708,870,394	18,475,720,717	5,147,169,229	4,085,980,448	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(571,286,069)	571,286,069	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(4,014,944)	2,078,838,022	(2,074,823,078)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
2,976,120,089	-	-	2,976,120,089	محول إلى المرحلة الثالثة
(987,199,316)	(485,744,396)	(230,002,326)	(271,452,594)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
				التسهيلات المسددة خلال الفترة
2,450,216,747	2,098,604,698	-	351,612,049	التغير في الأرصدة
30,498,572,301	23,894,012,812	6,604,559,489	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>62,646,580,215</u>	<u>43,978,578,887</u>	<u>13,029,278,345</u>	<u>5,638,722,983</u>	رصيد 30 حزيران 2020

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

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	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
8,691,312,644	8,572,804,145	80,102,586	38,405,913	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(14,942,263)	14,942,263	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(20,937)	22,798,541	(22,777,604)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(139,758,719)	(177,712,613)	(261,021)	38,214,915	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
12,681,824,087	12,620,390,735	61,433,352	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
				أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>21,233,378,012</u>	<u>21,015,461,330</u>	<u>149,131,195</u>	<u>68,785,487</u>	رصيد 30 حزيران 2020

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
تغييرات 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 تغييرات أسعار الصرف	-	-	(8,103,025)	(8,103,025)
رصيد 31 كانون الأول 2019	38,405,913	80,102,586	8,572,804,145	8,691,312,644

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 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 الفترة / السنة أثر تغييرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
8,959,399,407	9,798,217,596	
2,013,483,806	1,222,835,639	
(118,641,228)	(236,277,659)	
(1,047,888,447)	(869,856)	
(8,135,942)	12,163,864,221	
9,798,217,596	22,947,769,941	

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	شهادات إيداع إيرادات مقبوضة مقدماً شهادات إيداع
700,000,000	500,000,000	
(4,634,877)	(7,568,493)	
695,365,123	492,431,507	

يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 30 حزيران 2020 خمس شهادات إيداع مشتراة من مصرف سورية المركزي بقيمة اسمية إجمالية 500,000,000 ليرة سورية وبقيمة مخصومة 492,431,507 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 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
27,806,967	128,944,931	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
127,261,084	386,295,942	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
155,068,051	515,240,873	
77,599,551	219,466,801	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,008,025	4,405,853	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
48,624,098	81,753,008	سلف للموردين
98,300,250	47,416,100	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
757,977	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
54,600,304	64,476,400	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
558,270	938,330	مخزون طوابع
81,594,754	68,526,810	مدينون
76,743,044	217,341,572	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
		المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
85,699,440	85,699,440	أخرى
26,888,588	29,636,350	
708,442,352	1,335,245,014	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة 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 دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 203,054,782 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2020 مقابل 138,578,382 ليرة سورية كما في 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 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
536,425,938	536,425,938	
1,673,910,384	4,822,089,644	
(33,896,676)	(97,647,306)	
<u>2,176,439,646</u>	<u>5,260,868,276</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
33,896,676	-	-	33,896,676	رصيد 1 كانون الثاني
10,245,711	-	-	10,245,711	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
53,504,919	-	-	53,504,919	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>97,647,306</u>	-	-	<u>97,647,306</u>	رصيد 30 حزيران 2020

11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
7,865,358,303	31,029,330	7,834,328,973	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,000,000,000	-	1,000,000,000	
<u>8,865,358,303</u>	<u>31,029,330</u>	<u>8,834,328,973</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
4,630,322,646	15,836,494	4,614,486,152	حسابات جارية
2,492,013,000	-	2,492,013,000	ودائع لأجل
<u>7,122,335,646</u>	<u>15,836,494</u>	<u>7,106,499,152</u>	

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
14,993,483,251	28,373,472,554	الشركات الكبرى
2,607,289,850	2,938,196,090	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
4,677,153,264	7,029,536,237	حسابات جارية وتحت الطلب
3,707,064,119	3,466,924,403	ودائع توفير
9,402,518,314	13,531,889,875	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
35,387,508,798	55,340,019,159	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 198,078,037 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 أي ما نسبته 0.36% 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 35,402,977,849 ليرة سورية أي ما نسبته 63.97% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 417,315,749 ليرة سورية أي ما نسبته 0.75% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 (مقابل 379,615,448 ليرة سورية أي ما نسبته 1.07% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019).

بلغت الودائع الخاملة مبلغاً وقدره 2,154,688,785 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 (مقابل 2,707,286,255 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
543,590,000	313,590,000	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
480,381,694	846,177,454	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,023,971,694	1,159,767,454	

14 مخصصات متنوعة					
الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
10,116,982	9,275,421	-	-	841,561	مؤونة تقلبات أسعار صرف
168,745,533	17,307,338	92,917,755	-	58,520,440	مخصصات كفالات صادرة
2,945,696	-	-	(1,512,882)	4,458,578	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستخدمة
1,550,094	929,149	-	(2,160,969)	2,781,914	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية غير مباشرة مرحلة أولى
11,461,007	5,138,437	3,059,382	(1,786,916)	5,050,104	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية غير مباشرة مرحلة ثانية
<u>215,111,283</u>	<u>32,650,345</u>	<u>95,977,137</u>	<u>(5,460,767)</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	43,890,330	(287,734)	-	14,917,844	مخصصات كفالات صادرة
4,458,578	-	-	(6,760,082)	11,218,660	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستخدمة
2,781,914	925,119	-	(2,550,473)	4,407,268	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية غير مباشرة مرحلة أولى
5,050,104	1,836,221	-	-	3,213,883	مخصص مقابل تسهيلات انتمائية غير مباشرة مرحلة ثانية
<u>91,944,568</u>	<u>47,352,818</u>	<u>(287,734)</u>	<u>(9,310,555)</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 الانتمائية غير المباشرة خلال الفترة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(657,160,070)	657,160,070	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	65,031,772	(65,031,772)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
4,350,000	-	-	4,350,000	محول إلى المرحلة الثالثة
(72,471,315)	-	(35,796,505)	(36,674,810)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
128,629,585	-	124,587,585	4,042,000	التسهيلات المسددة خلال الفترة
412,219,942	-	412,219,942	-	التغير في الأرصدة
<u>1,288,376,016</u>	<u>-</u>	<u>479,428,389</u>	<u>808,947,627</u>	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 حزيران 2020

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
47,625,582	-	-	47,625,582	محول إلى المرحلة الثالثة
(128,357,074)	-	(21,001,197)	(107,355,877)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
121,745,875	-	99,142,875	22,603,000	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(1,799,540)	-	(1,799,540)	-	التغير في الأرصدة
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2019

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,290,596	-	5,610,825	6,679,771	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(1,183,312)	1,183,312	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	711,399	(711,399)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
606,819	-	3,837,355	(3,230,536)	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
3,059,382	-	3,059,382	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
15,956,797	-	12,035,649	3,921,148	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 حزيران 2020

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,839,811	-	4,117,221	14,722,590	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
(6,549,215)	-	1,106,989	(7,656,204)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,290,596	-	5,050,104	7,240,492	رصيد 31 كانون الأول 2019

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
80,976,581	106,840,636	ودائع زبائن
526,157	6,904,110	ودائع مصارف
2,863,087	2,435,792	تأمينات
2,128,566,164	2,128,607,984	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
472,111,702	494,226,988	شيكات مصدقة
89,910,834	259,009,193	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
73,221,013	131,168,329	مصارييف مستحقة الدفع
105,520,428	96,382,416	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
34,236,939	24,097,675	حوالات وشيكات قيد الدفع
35,303,603	271,619,314	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
33,897,300	25,747,770	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
32,267,493	51,989,778	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,552,617	1,516,617	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
15,438,479	24,154,013	أخرى
3,106,392,397	3,624,700,615	

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 الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

كما في 30 حزيران 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.

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.

وافقت 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 30 حزيران 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 30 حزيران 2020 و31 كانون الأول 2019. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 11,768,659,034 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 و31 كانون الأول 2019.

18 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
42,929,885	22,263,240	حسابات جارية مدينة
857,867	992,834	حسابات جارية مدينة بالصدفة
305,492,058	1,034,169,363	قروض
1,396,504	-	سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
215,512	136,987	حسابات جارية مدينة بالصدفة
8,904,273	29,408,715	قروض وسلف
210,231,365	312,956,561	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<u>570,027,464</u>	<u>1,399,927,700</u>	

19 الفوائد المدينة

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
5,164,072	7,325,168	حسابات جارية وتحت الطلب
82,017,931	100,040,618	ودائع توفير
534,343,549	361,657,594	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,444,593	2,461,999	تأمينات نقدية
<u>623,970,145</u>	<u>471,485,379</u>	

20 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(402,179,368)	31,438,880,602	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(1,377,080)	(31,093,102,944)	مخصصات متنوعة
708,289	26,582,759	استهلاك المباني
14,749,694	14,790,662	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(50,067,906)	314,322,349	(مرحلة أولى وثانية)
-	(20,937)	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
<u>(438,166,371)</u>	<u>701,452,491</u>	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	175,363,123	ضريبة الدخل

لم يتم البنك بتشكيل مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 نظرا لوجود خسائر ضريبية مدورة عن خمس سنوات السابقة والبالغة 4,870,430,148 ليرة سورية.

21 مصروف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
				تكوين مخصص خسائر انتمائية متوقعة
356,676,226	2,618,080	247,682,206	106,375,940	مصارف ومؤسسات مصرفية
38,214,915	-	-	38,214,915	تسهيلات انتمائية مباشرة
3,837,355	-	3,837,355	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(78,296,510)	-	-	(78,296,510)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(177,973,634)	(177,712,613)	(261,021)	-	تسهيلات انتمائية مباشرة
(3,230,536)	-	-	(3,230,536)	ذمم خارج بيان المركز المالي
139,227,816	(175,094,533)	251,258,540	63,063,809	

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:

30 حزيران 2019 غير مدققة	30 حزيران 2020 غير مدققة	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
(402,179,368)	31,438,880,602	
55,063,892	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(7.30)	314.39	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (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:

30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 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
11,211,420,885	22,732,660,493	
16,465,619,944	33,366,170,431	
(5,874,085,921)	(7,865,358,303)	
21,802,954,908	48,233,472,621	

* 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	30 حزيران 2020	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
4,390,627,647	12,782,632,849	-	-	12,782,632,849
49,674,730	47,482,805	47,482,805	-	-
2,008,025	4,405,853	4,405,853	-	-
4,610,700	11,806,400	-	-	11,806,400
(89,910,834)	(259,009,193)	-	-	(259,009,193)
(2,128,566,164)	(2,128,607,984)	(2,128,607,984)	-	-
(63,620,142)	(106,630,094)	(45,812,195)	-	(60,817,899)
الجهات ذات العلاقة				
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
(14,457,760)	(14,389,760)	(14,389,760)	-	-
(1,996,933)	(7,276,940)	(7,276,940)	-	-
96,601,200	149,327,816	-	-	149,327,816
(3,153,629)	-	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي:

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات ائتمانية 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**

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/ب/4) 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 100,001 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020، مقابل 71,052 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,369,292	101,944,502	الراتب الأساسي
5,444,527	6,355,915	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
106,813,819	108,300,417	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، مرتفع).
- 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 لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.

التدقيق الداخلي: يهتم بالتحقق 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 إجلال 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 المعمول بها في هذا المجال.
- الحرص على تنوع 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 الموضوعية من قبل إدارة المخاطر وإدارة البنك.

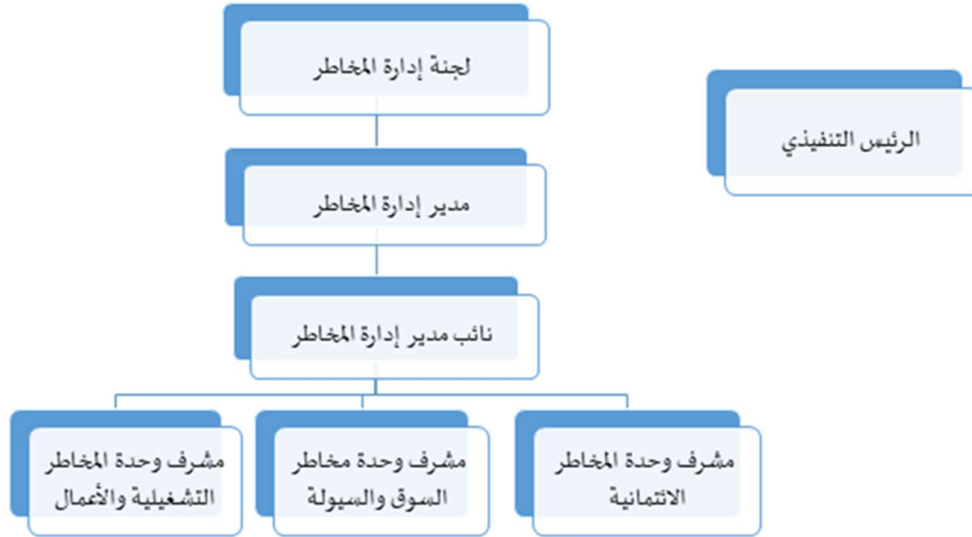
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- 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 السقوف 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 والزبائن 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 السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية البنك في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناءً هذه السقوف يحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل البنك والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف 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 بالسقوف 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 المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي من الممكن أن تتأثر بنفس التغييرات 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 سقوف 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 سقوف 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 باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للمحفظة من كافة الجوانب.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلتزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوفاية 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 الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
							البند	
27,413,760,437	-	-	-	-	-	27,413,760,437	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
33,065,849,011	-	-	-	-	-	33,065,849,011	أرصدة لدى المصارف	
19,183,376,356	-	-	-	-	-	19,183,376,356	ودائع لدى المصارف	
18,465,432,262	-	1,607,565,079	-	5,411,275,209	11,446,591,974	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	
492,431,507	-	-	-	-	-	492,431,507	موجودات مالية بالتكلفة المضافة	
1,335,245,014	-	737,347,928	343,477	113,203,613	239,462,154	244,887,842	موجودات أخرى	
5,260,868,276	-	-	-	-	-	5,260,868,276	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
105,216,962,863	-	2,344,913,007	343,477	5,524,478,822	11,686,054,128	85,661,173,429	الإجمالي	

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	
499,886,330	-	-	-	-	-	499,886,330	ودائع لدى مصارف	
9,219,340,154	-	1,507,836,479	-	3,592,856,799	4,118,646,876	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	
695,365,123	-	-	-	-	-	695,365,123	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
708,442,352	-	368,295,502	757,977	49,594,747	56,852,600	232,941,526	موجودات أخرى	
2,176,439,646	-	-	-	-	-	2,176,439,646	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>51,288,359,609</u>	<u>-</u>	<u>1,876,131,981</u>	<u>757,977</u>	<u>3,642,451,546</u>	<u>4,175,499,476</u>	<u>41,593,518,629</u>	الإجمالي	

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			العلة
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	(244,390,881)	(325,854,508)	(16,292,725,403)	دولار أميركي
214,888	286,517	14,325,840	361,873,957	482,498,609	24,124,930,458	يورو
(225,737,132)	(300,982,842)	(15,049,142,117)	6,629,034	8,838,712	441,935,609	جنيه استرليني
1,303	1,737	86,848	3,651	4,868	243,424	ين ياباني
37	49	2,475	108	144	7,190	عملات أخرى
44,337,455	59,116,606	2,955,830,305	129,459,950	172,613,267	8,630,663,357	

أثر النقص (%2)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			العلة
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)	244,390,881	325,854,508	16,292,725,403	دولار أميركي
(214,888)	(286,517)	(14,325,840)	(361,873,957)	(482,498,609)	(24,124,930,458)	يورو
225,737,132	300,982,842	15,049,142,117	(6,629,034)	(8,838,712)	(441,935,609)	جنيه استرليني
(1,303)	(1,737)	(86,848)	(3,651)	(4,868)	(243,424)	ين ياباني
(37)	(49)	(2,475)	(108)	(144)	(7,190)	عملات أخرى
(44,337,455)	(59,116,606)	(2,955,830,305)	(129,459,950)	(172,613,267)	(8,630,663,357)	

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 الحساسية 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)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			العلة
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	3,190,725,907	3,909,228,242	39,092,282,422	يورو
(1,229,347)	(1,639,129)	(16,391,294)	6,486,005	8,648,006	86,480,064	جنيه استرليني
6,514	8,685	86,848	18,257	24,342	243,424	ين ياباني
185	247	2,471	538	718	7,179	دينار أردني
298,558,996	300,032,759	3,000,327,588	863,298,108	868,619,559	8,686,195,593	العملات الأخرى
(7,579)	(10,105)	(101,045)	(8,538,179)	(11,384,238)	(113,842,382)	

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملك ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملك ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(1,354,898,464)	(1,353,495,070)	13,534,950,696	(3,190,725,907)	(3,909,228,242)	39,092,282,422	دولار أميركي
1,229,347	1,639,129	(16,391,294)	(6,486,005)	(8,648,006)	86,480,064	يورو
(6,514)	(8,685)	86,848	(18,257)	(24,342)	243,424	جنيه استرليني
(185)	(247)	2,471	(538)	(718)	7,179	ين ياباني
(298,558,996)	(300,032,759)	3,000,327,588	(863,298,108)	(868,619,559)	8,686,195,593	دينار أردني
7,579	10,105	(101,045)	8,538,179	11,384,238	(113,842,382)	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.
- الخبزينة 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
30 حزيران 2020

26 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2019 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
145,725,377	(53,942,681)	928,442,321	-	305,631,393	971,300,198	(348,489,270)	صافي دخل الفوائد
267,431,317	172,955,022	70,318,732	-	(23,560,206)	34,852,864	59,026,074	صافي إيرادات العمولات
32,967,425	30,218,884	260,930,282	260,930,282	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,377,080	1,377,080	31,093,102,944	31,093,102,944	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
230,086,488	190,074	8,447,157	8,447,157	-	-	-	إيرادات أخرى
319,787,400	90,608,087	(139,227,816)	-	(278,379,716)	130,639,604	8,512,296	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,516,700,913)	(643,585,834)	(783,133,018)	(783,133,018)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(519,325,826)	(402,179,368)	31,438,880,602	30,579,347,365	3,691,471	1,136,792,666	(280,950,900)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(519,325,826)	(402,179,368)	31,438,880,602	30,579,347,365	3,691,471	1,136,792,666	(280,950,900)	ربح (خسارة) الفترة / السنة
51,288,359,602	46,149,022,531	105,216,962,856	537,842,680	85,545,230,523	18,534,609,063	599,280,590	الموجودات والمطلوبات
1,547,577,573	1,052,139,178	1,530,658,632	1,530,658,632	-	-	-	موجودات القطاع
52,835,937,175	47,201,161,709	106,747,621,488	2,068,501,312	85,545,230,523	18,534,609,063	599,280,590	موجودات غير موزعة على القطاعات
44,193,794,017	43,493,362,590	66,077,423,278	-	9,394,182,692	32,565,986,062	24,117,254,524	مجموع الموجودات
2,538,359,086	387,475,689	3,127,533,536	3,127,533,536	-	-	-	مطلوبات القطاع
46,732,153,103	43,880,838,279	69,204,956,814	3,127,533,536	9,394,182,692	32,565,986,062	24,117,254,524	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
572,830,676	35,668,300	26,049,002	26,049,002	-	-	-	مجموع المطلوبات
83,771,878	42,047,905	42,967,943	42,967,943	-	-	-	مصاريف رأسمالية
							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 توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2020 و30 حزيران 2019:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 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	
150,798,379	32,361,241,436	149,254,456	31,311,566,495	1,543,923	1,049,674,941	إجمالي الدخل التشغيلي
47,201,161,709	106,747,621,488	8,926,396,838	25,730,658,919	38,274,764,871	81,016,962,569	مجموع الموجودات
35,668,300	26,049,002	-	-	35,668,300	26,049,002	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	30 حزيران 2020	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
10,000,000,000	10,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
34,406,421	34,406,421	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	34,406,421	الاحتياطي القانوني
7,803,630,264	7,803,630,264	الاحتياطي الخاص
(11,768,659,034)	(11,768,659,034)	أرباح مدورة غير محققة
(31,386,744)	(28,080,700)	الخسائر المتراكمة
(343,477)	(343,477)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(60,000,000)	(60,000,000)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
-	31,093,102,944	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
6,012,053,851	37,108,462,839	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة للفترة
		مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
118,508,499	217,916,680	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
6,130,562,350	37,326,379,519	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
19,715,151,000	47,877,139,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
206,765,000	287,755,000	مخاطر السوق
75,747,972	299,628,683	المخاطر التشغيلية
552,827,686	552,827,686	
20,550,491,658	49,017,350,369	المجموع
%29.83	%76.15	نسبة كفاية رأس المال (%)*
%29.26	%75.70	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98.07	%99.42	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 ائتمانية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات :
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
		تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
		سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
60,681,681	98,681,681	
694,392,313	1,166,089,335	
60,573,810	23,605,000	
109,487,560	315,601,052	
1,041,565,103	850,939,015	
925,854,900	1,337,985,567	
2,892,555,367	3,792,901,650	

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
63,900,000	107,900,000	
-	-	
63,900,000	107,900,000	

29 تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من العام الحالي، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فايروس 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