

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2020



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية

إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" الوارد في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم ٥ و ٦ حول البيانات المالية، قام البنك باحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات البنك المتمثلة في الأرصدة والإيداعات لدى البنوك الأخرى. هناك العديد من المحددات ذات الصلة بالأوضاع الاقتصادية الحالية في منطقة الشرق الأوسط التي تتركز فيها توظيفات البنك لدى بنوك أخرى، ولا يمكن توقع أو تحديد أثرها نتيجة الظروف الراهنة، وبناءً على ذلك، لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات البنك المتمثلة في الأرصدة والإيداعات لدى البنوك الأخرى (في منطقة الشرق الأوسط) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"، وبناءً عليه، لم نكن قادرين على تحديد أية تعديلات، إن وجدت، على مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه التعرضات.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة.

في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في فقرة "أساس الرأي المتحفظ"، حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الهامة في التدقيق التي يلزم الإفصاح عنها في تقريرنا.

الأمر الهامة في التدقيق

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للبنك (أرصدة لدى مصرف سورية المركزي، أرصدة لدى البنوك، ودائع لدى البنوك، تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة).
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لتعقيد عملية تقدير المخاطر الائتمانية والحاجة لاستخدام نماذج إحصائية، حيث يختلف التعرض باختلاف أوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الزمن. ويتطلب تقدير المخاطر الائتمانية المتوقعة وتصنيف الموجودات المالية ضمن المراحل المنصوص عليها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" استخدام التقديرات. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر (إيضاح ٤، ٥، ٦، ٧، ٨، ٩، ١٠، ١١، ١٢).
- تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:
 - تكوين فهم شامل حول السياسات المحاسبية والأدوات والنماذج المستخدمة من قبل البنك لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تحديد نظم الرقابة الداخلية المطبقة لدى البنك ذات العلاقة بموضوع الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإجراء اختبارات على هذه النظم لتقييم مدى فعاليتها،
 - تقييم مدى ملاءمة أحكام وتقديرات الإدارة المطبقة لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم دقة عمليات احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم ملاءمة الإفصاحات الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

أمور أخرى

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

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ بخلاف البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يغطي رأينا في البيانات المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها.

وفيما يتصل بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وهي المسؤولة عن تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن لدى الإدارة نية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ما لم يكن لديها خيار واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بمفردها أو مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

وكجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك نقوم بما يلي:

- ❖ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة وتوفير أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن خطأ، إذ إن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- ❖ الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذو الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- ❖ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومنطقية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ❖ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وفيما إذا وجد شك جوهرية متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة بالاستناد لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال تبين لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا مبني على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ❖ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد موسى المكسور

دمشق - الجمهورية العربية السورية

17 حزيران 2021

محمد موسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
20,349,354,604	25,299,596,447	4	الموجودات
17,639,531,400	132,950,289,125	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
499,886,330	6,157,050,898	6	أرصدة لدى المصارف
9,219,340,154	69,864,056,992	7	إيداعات لدى المصارف
695,365,123	-	8	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
1,516,190,822	1,787,097,240	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
31,386,744	24,641,780	10	موجودات ثابتة
708,442,352	2,454,094,366	11	موجودات غير ملموسة
2,176,439,646	5,600,692,556	12	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>52,835,937,175</u>	<u>244,137,519,404</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,122,335,646	86,899,835,381	13	ودائع المصارف
35,387,508,798	111,959,729,764	14	ودائع العملاء
1,023,971,694	1,863,100,866	15	تأمينات نقدية
91,944,568	66,692,435	16	مخصصات متنوعة
-	97,518,880	27	مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال
3,106,392,397	5,349,497,218	17	مطلوبات أخرى
<u>46,732,153,103</u>	<u>206,236,374,544</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	114,584,093	19	احتياطي قانوني
34,406,421	114,584,093	19	احتياطي خاص
(11,768,659,034)	(11,224,756,534)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
7,803,630,264	38,896,733,208	20	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>6,103,784,072</u>	<u>37,901,144,860</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>52,835,937,175</u>	<u>244,137,519,404</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,276,211,653	3,700,421,788	21	الفوائد الدائنة
(1,130,486,276)	(1,459,498,190)	22	الفوائد المدينة
145,725,377	2,240,923,598		صافي الدخل من الفوائد
312,575,360	1,670,354,838	23	العمولات والرسوم الدائنة
(45,144,043)	(91,675,694)	24	العمولات والرسوم المدينة
267,431,317	1,578,679,144		صافي الدخل من العمولات والرسوم
413,156,694	3,819,602,742		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
32,967,425	472,463,103		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,377,080	31,093,102,944		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
230,086,488	18,001,095	25	إيرادات أخرى
677,587,687	35,403,169,884		إجمالي الدخل التشغيلي
(765,883,887)	(1,234,798,745)	26	نفقات الموظفين
(77,772,017)	(84,392,963)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,999,861)	(6,744,964)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(701,148)	(34,468,666)	16	مصروف مخصصات متنوعة
275,897,070	(1,238,006,991)	28	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(622,453,670)	(909,877,887)	29	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,196,913,513)	(3,508,290,216)		صافي المصاريف التشغيلية
(519,325,826)	31,894,879,668		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(97,518,880)	27	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	-	27	ضريبة الدخل
(519,325,826)	31,797,360,788		صافي ربح (خسارة) السنة
(6.87)	317.97	30	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

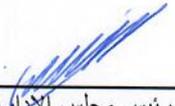
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(519,325,826)	31,797,360,788	صافي ربح (خسارة) السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>(519,325,826)</u>	<u>31,797,360,788</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(519,325,826)	31,894,879,668		الأنشطة التشغيلية
83,771,878	91,137,927	10-9	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(275,897,070)	1,238,006,991	28	تعديلات للبنود غير النقدية:
701,148	34,468,666	16	استهلاكات وإطفاءات
(710,749,870)	33,258,493,252		مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			مصروف مخصصات متنوعة
			الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(120,570,931)	(123,376,652)		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل واحتياطي
(2,142,266,948)	(57,161,933,485)		الزامي على الودائع)
540,752,741	(1,507,986,865)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
696,480,000	(53,944,908,827)		الموجودات الأخرى
-	38,000,000,000		إيداعات لدى مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(272,844,675)	50,549,623,674		ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
145,029,579	299,864,168		ودائع العملاء
1,937,706,617	1,230,854,828		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
73,536,513	10,600,630,093		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(537,986,202)	(238,382,768)		الأنشطة الاستثمارية
(695,365,123)	695,365,123		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(562,787,500)	(355,299,381)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(10,043,176)	-		شراء موجودات ثابتة
(1,806,182,001)	101,682,974		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
6,149,859,500	-		الأنشطة التمويلية
(59,054,444)	-		زيادة رأس المال
6,090,805,056	-		مصاريق زيادة رأس المال
(8,455,626)	15,743,049,945		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
4,349,703,942	26,445,363,012		أثر تغييرات أسعار الصرف
24,211,398,677	28,561,102,619		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
28,561,102,619	55,006,465,631	31	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,253,154,579	2,811,618,506		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
1,194,269,407	1,000,890,604		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية 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.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007.

تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

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.

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

كما في 31 كانون الأول 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 الفتوح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 31 كانون الأول 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 كانون الأول 2020 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك الكائنة في النبل 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.

الموافقة على البيانات المالية

تم إقرار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 آذار 2021.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 المعايير والتعديلات الجديدة – نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2020**

تتطبق المعايير والتعديلات الجديدة التالية لأول مرة على فترات التقارير المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2020 أو بعده:

تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 1 ومعيار المحاسبة الدولي IAS 8

أدخل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي IAS 8 "السياسات المحاسبية"، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" والتي تستخدم تعريفاً متسقاً للأهمية النسبية في جميع معايير التقارير المالية الدولية وإطار مفاهيم التقرير المالي، وتوضح متى تكون المعلومات ذات أهمية نسبية، وتضمن بعض الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي IAS 1 بشأن المعلومات غير ذات الأهمية النسبية. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البنك.

تعريف الأعمال – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 3

يتطلب التعريف المعدل للأعمال أن تتضمن عملية الاستحواذ مدخلات وآلية جوهرية يساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. تم تعديل تعريف مصطلح "المخرجات" للتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء، وتوليد إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى، ويستبعد العائدات في شكل انخفاض التكاليف والفوائد الاقتصادية الأخرى. ومن المرجح أن تؤدي التعديلات إلى اعتبار المزيد من عمليات الاستحواذ بمثابة عمليات شراء للأصول. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البنك.

الإصلاح على سعر الفائدة القياسي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 7، ومعيار التقارير المالية الدولي**IFRS 9، ومعيار المحاسبة الدولي IAS 39**

توفر التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"، ومعيار التقارير المالية الدولي IFRS 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي IAS 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" إعفاءات معينة فيما يتعلق بالإصلاحات على سعر الفائدة القياسي. وتتصل الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها أثر في أن الإصلاحات لا ينبغي أن تؤدي عموماً إلى إنهاء محاسبة التحوط. غير أنه ينبغي أن يستمر تسجيل أي عدم فعالية لتحوط في بيان الدخل. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البنك.

إطار مفاهيم التقرير المالي المعدل

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيستخدم في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. ولن تطرأ أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية، غير أن المنشآت التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للعمليات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى في إطار المعايير المحاسبية، ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020. وسيتعين على هذه المنشآت أن تنظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال ملائمة بموجب الإطار المعدل. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البنك.

2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد

بتاريخ 31 أيار 2020، كانت المعايير والتفسيرات التالية قد صدرت ولكنها غير إلزامية في فترات التقارير المالية السنوية المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

معيار التقارير المالية الدولي IFRS 17 "عقود التأمين"

صدر معيار التقارير المالية الدولي IFRS 17 في أيار 2017 كبديل لمعيار التقارير المالية الدولي IFRS 4 "عقود التأمين" ويتطلب هذا المعيار نموذج قياس حالي يعاد فيه قياس التقديرات في كل فترة من فترات التقارير المالية. يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف بالتغيرات في معدلات الخصم في بيان الدخل أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. ومن المرجح أن يعكس هذا الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لأصولها المالية بموجب معيار التقارير المالية الدولي IFRS 9. كما يُسمح بنهج اختياري مبسط لتوزيع أقساط التأمين فيما يتعلق بالتزامات التغطية المتبقية للعقود القصيرة المدة، التي عادة ما يكون مكتتب عليها من قبل مؤمنين على غير تأمين الحياة.

هناك تعديل لنموذج القياس العام المسمى "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي يكتتب بها المؤمنون على الحياة، حيث يتقاسم حاملو بوالص التأمين عوائد البنود الأساسية. وعند تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، يتم تضمين حصة المنشأة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك فإن نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج من المرجح أن تكون أقل تقلباً مما هي عليه في إطار النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات المشاركة الاختيارية.

هذا المعيار نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2023. ليس لهذا المعيار أي أثر على البنك.

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

امتيازات الإيجار المرتبطة بـ COVID-19 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 16
نتيجة لوباء COVID-19، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. وتأخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، منها إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. وفي أيار 2020، أدخل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 16 "عقود الإيجار"، والذي يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي كانت ستعامل بها فيما لو لم تكن تعديلات على الإيجار. وفي حالات كثيرة، يؤدي ذلك إلى اعتبار الامتيازات دفعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها. ويتعين على المنشآت التي تطبق الوسائل العملية أن تفصح عنها، سواء طبقت هذه الوسائل على جميع امتيازات الإيجار المؤهلة، أو إذا لم يكن الأمر كذلك، يجب الإفصاح عن معلومات عن طبيعة العقود التي طبقت عليها، بالإضافة إلى المبلغ المعترف به في بيان الدخل والنتائج عن امتيازات الإيجار.
على الرغم من كون هذا التعديل نافذ للتطبيق في 1 حزيران 2020، إلا أنه غير ملزم. ليس لهذا التعديل أي أثر على البنك.

تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 1
توضح التعديلات المحدودة المدخلة على معيار المحاسبة الدولي IAS 1 "عرض البيانات المالية" أن الالتزامات تصنف كمتداولة أو غير متداولة تبعاً للحقوق الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقارير المالية (مثل الحصول على إعفاء أو خرق الالتزام التعاقدية). وتوضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي IAS 1 عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.
يمكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات، ولا سيما بالنسبة للمنشآت التي كانت سابقاً تأخذ نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف، وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.
يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية الواردة في معيار المحاسبة الدولي IAS 8 "السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".
هذه التعديلات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2023. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

العقارات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المستهدف - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 16
تمنع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 16 "العقارات والآلات والمعدات" المنشأة من أن تخصم من تكلفة بند من بنود العقارات والآلات والمعدات أي عائدات متأتية من بيع البنود المنتجة أثناء إعداد المنشأة للأصل للاستخدام المستهدف. كما توضح التعديلات أن على المنشأة أن "تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عندما تقيم الأداء التقني والمادي للأصل. ولا صلة للأداء المالي للأصل بهذا التقييم.
على المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتصلة بالبنود المنتجة التي لا تشكل مخرجاً من الأنشطة العادية للمنشأة.
هذه التعديلات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

الإشارة إلى إطار مفاهيم التقرير المالي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 3
تم إدخال تعديلات طفيفة على معيار التقارير المالية الدولي IFRS 3 "تجميع الأعمال" لتحديث الإشارات إلى إطار مفاهيم التقرير المالي وإضافة استثناء من الاعتراف بالالتزامات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي IAS 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية IFRIC 21 "الرسوم". وتؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالأصول المحتملة.
هذه التعديلات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

العقود غير المجدية – تكلفة الوفاء بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي IAS 37
يوضح تعديل معيار المحاسبة الدولي IAS 37 أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تتضمن التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص تكاليف أخرى تتصل مباشرة بالوفاء بالعقد. قبل الاعتراف بمخصص منفصل بشأن عقد غير مجدي، تعترف المنشأة بأي خسارة اضمحلال في القيمة حدثت في الأصول المستخدمة للوفاء بالعقد.
هذه التعديلات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتعديلات الجديدة - صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد (تتمة)****التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية 2018-2020**

تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار 2020:

- معيار التقارير المالية الدولي IFRS 9 "الأدوات المالية" - يوضح الرسوم التي ينبغي أن تدرج في اختبار 10% لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية.
 - معيار التقارير المالية الدولي IFRS 1 "تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة" - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس أصولها والتزاماتها بالقيمة الدفترية المسجلة في حسابات الشركة الأم، بقياس أي اختلافات في الترجمة باستخدام المبالغ التي تم التقرير عنها من قبل الشركة الأم أيضاً.
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 41 "الزراعة" - إلغاء شرط أن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية لأغراض الضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي IAS 41.
- هذه التحسينات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.4 أهم السياسات المحاسبية**العمليات بالعملة الأجنبية**

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

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

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

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

- استثمارات حقوق الملكية في حال تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.
- الالتزامات المالية والمصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.

الأدوات المالية**الاعتراف والقياس الأولي**

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

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية:

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

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

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

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

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

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

نموذج الأعمال

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط

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

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نموذج الأعمال (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط (تتمة)

يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي لدى إجراء التقييم:

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

عمليات إعادة التصنيف

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

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

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

يمكن أن يدخل البنك في معاملات ينقل بموجبها الأصول المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بجميع أو إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع للأصول المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الأصول المحولة. عند بيع الأصول إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي العائدات المتلازمة مع الأصل المنقول، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمون مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، لأن البنك يحتفظ بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول. وفي المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بجميع مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي ولا ينقلها إلى حد كبير، ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يواصل البنك الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركته المستمرة به، التي يحددها مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول. في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصول المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة كأصل إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية أو كالتزام إذا كانت أقل من كافية لأداء الخدمة.

الالتزامات المالية

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

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض يواجه صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادة ما يكون لزيادة احتمال تحصيل الشروط التعاقدية الأصلية إلى أقصى حد وليس إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل الأصل المالي بطريقة من شأنها أن تؤدي إلى إعفاء من تدفقات نقدية، فإنه ينظر أولاً فيما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أنه عادة لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات. إذا لم ينتج عن تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استبعاد الأصل المالي، فإن البنك يعيد أولاً حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام سعر الفائدة الفعلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

بالنسبة للأصول المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل، أي تعدل التكاليف أو الرسوم المتكبدة أو رسوم التعديل المستلمة القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي المعدل، ويتم إطفائها على مدى المدة المتبقية للأصل المالي المعدل. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، فيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه على أنه إيرادات فوائد محسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

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

يتضمن المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المحتملة، بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل. إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندئذ يتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح والخسائر. وبالنسبة للالتزامات المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يعدل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل.

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

التقاص

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

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

تدني الموجودات المالية

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة للاستثمارات في حقوق الملكية.

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

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

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

يعتبر البنك الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا يطبق البنك إعفاء مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج عن أحداث تعثر محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الأولى". ولم تتعرض الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى لزيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعتبر مضمحلة ائتمانياً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني الموجودات المالية (تتمة)

يشار إلى الأدوات المالية التي يعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمرها، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادةً جوهريةً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة وتلك المضمحلة ائتمانياً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثالثة".

عقود الضمان المالي والتزامات القروض (غير المستغلة)

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

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

الشطب

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

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات ثابتة مادية

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

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط في حال كان من المرجح أن تتولد منافع مستقبلية من خلال هذه النفقات للبنك. أما عمليات الصيانة والإصلاحات المستمرة فتعتبر مصاريف فور تحققها.

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

مباني	20-40 سنة	وسائط نقل	7 سنوات
تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	7-10 سنة	أجهزة الحاسب الآلي	5 سنوات

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

موجودات غير ملموسة

يتم قياس البرمجيات التي حصل عليها البنك بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط في حال كانت تزيد المنافع المستقبلية المتضمنة في الأصل المتعلق. يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى ضمن الأرباح والخسائر فور تحققها. يتم إطفاء البرمجيات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي ضمن حساب الأرباح والخسائر، اعتباراً من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام. العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات للفترة الحالية والمقارنة هو من ثلاث إلى خمس سنوات.

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

برامج حاسوب	5 سنوات
-------------	---------

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

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

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

إيرادات الفوائد**معدل الفائدة الفعلي**

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

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

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

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

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تضمين إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصول المالية أو الالتزامات المالية ضمن معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم خدمة الحساب وعمولات المبيعات ورسوم الودائع - أثناء أداء الخدمات ذات الصلة. تتعلق مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملات والخدمات، والتي يتم تسجيلها كمصاريف عند استلام الخدمات.

عقود الإيجار

يقيم البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار عند بداية العقد. يعتبر العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار في حال كان العقد ينقل الحق في السيطرة على أصل محدد لفترة من الزمن مقابل تعويض مالي.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالاعتراف بحق استخدام أصل والالتزام بالإيجار بتاريخ بداية الإيجار. يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام معدلاً بأي دفعات إيجار عند أو بعد تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة والتكاليف المتوقعة لإعادة العقار إلى حالته الأولية. يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت، منذ تاريخ البدء حتى نهاية مدة الإيجار. وبالإضافة إلى ذلك، يخفض حق الاستخدام دورياً بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت، ويعدل لمراعاة بعض عمليات إعادة قياس التزامات الإيجار.

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

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعاد تقييمها عندما:

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

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

وعندما يعاد قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة للقيمة الدفترية لحق الاستخدام لأصل، أو يسجل المبلغ ضمن الأرباح والخسائر في حال تم تخفيض حق استخدام الأصل إلى الصفر. يظهر حق استخدام الأصل ضمن الموجودات في "الممتلكات والمعدات" بينما تظهر التزامات الإيجار في المطلوبات ضمن "الالتزامات الأخرى" في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار والإيجارات القصيرة الأجل للأصول المنخفضة القيمة

اختار البنك عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة وعقود الإيجار القصيرة الأجل (جميع عقود الإيجار الحالية). يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

حصة السهم من الربح

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

ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل الحالية التزامات الضريبة أو الأصول الضريبية المتوقعة على الربح الضريبي أو الخسارة الضريبية للسنة بالإضافة لأي تسويات على الالتزامات أو الأصول الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. يعتبر مبلغ التزامات أو أصول الضريبة أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع أن يدفع أو إيراد الضريبة المتوقع أن يستلم بما يعكس أي حالة عدم تيقن إن وجدت، ويتم احتسابه باستخدام معدلات الضريبة وفقاً للقوانين والتشريعات الصادرة ذات العلاقة. لا يقوم البنك بتسجيل أصول ضريبية مؤجلة على مبلغ الخسارة الضريبية إن وجدت، إلا أن الخسائر الضريبية المدورة (بما لا يتجاوز الخمس سنوات السابقة) يتم استخدامها لمقابلة ضريبة الدخل الحالية وتجنب تشكيل مخصص لضريبة الدخل.

النقد وما في حكمه

يتضمن "النقد وما في حكمه" النقد الموجود، والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها مع المصارف المركزية والموجودات المالية عالية السيولة التي تبلغ آجال استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ حيازتها والتي تتعرض لخطر غير جوهري من التغيرات في قيمتها العادلة، ويستخدمها البنك في إدارة التزاماته قصيرة الأجل. يتم تقييم النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

3 استخدام التقديرات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات التزامات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، ويتم إجراء التعديلات المحاسبية الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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 بأي أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

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

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

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

• منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

1- احتمال التعثر.

2- معدل الخسارة عند التعثر.

3- قيمة التعرض عند التعثر.

• احتمال التعثر

يقوم البنك بتقدير احتمال التعثر للتسهيلات الائتمانية في تاريخ محدد بالاستعانة بنماذج إحصائية، تعتمد هذه النماذج بشكل أساسي على بيانات داخلية تاريخية تتضمن عوامل كمية ونوعية ويتم معالجتها لتعكس نظرة مستقبلية. يتم عكس المخاطر الائتمانية المرتبطة بعمر التعرضات الائتمانية عن طريق معالجة احتمال التعثر بناءً على الفترة الزمنية المتبقية لاستحقاق التعرض لتكون إما على مدى 12 شهراً من تاريخ القياس أو على مدى العمر المتوقع للتعرض الائتماني من تاريخ القياس وذلك تبعاً للمرحلة المصنف فيها التعرض:

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

- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية: يحتسب احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.

- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة: يكون احتمال التعثر 100%.

• الخسارة عند التعثر

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر.

يقوم البنك بالاستناد إلى النسب المحددة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• التعرض عند التعثر

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

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

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية تستند إلى افتراضات مستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف تؤثر هذه العوامل على بعضها البعض. تتطلب عملية تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة القيام 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
4,244,132,046	5,829,430,683	نقد في الخزينة
13,695,960,052	14,443,838,661	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
452,914,620	1,357,763,657	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,988,791,774	3,724,903,279	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(32,443,888)	(56,339,833)	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>20,349,354,604</u>	<u>25,299,596,447</u>	

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في 31 كانون الأول 2020 وكما في 31 كانون الأول 2019، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، بنسبة 5% من متوسط ودائع العملاء، وذلك بالاستناد الى قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ 3,724,903,279 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (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 الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
رصيد 1 كانون الثاني 2020	16,137,666,446	-	-	16,137,666,446	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	9,936,304,955	-	-	9,936,304,955	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(10,282,368,784)	-	-	(10,282,368,784)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	3,734,902,980	-	-	3,734,902,980	
رصيد 31 كانون الأول 2020	<u>19,526,505,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,526,505,597</u>	
2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
رصيد 1 كانون الثاني 2019	12,134,902,972	-	-	12,134,902,972	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	8,946,962,832	-	-	8,946,962,832	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(4,931,499,852)	-	-	(4,931,499,852)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(12,699,506)	-	-	(12,699,506)	
رصيد 31 كانون الأول 2019	<u>16,137,666,446</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,137,666,446</u>	

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2020:

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	32,443,888	-	-	32,443,888
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	10,325,419	-	-	10,325,419
أثر تغيرات أسعار الصرف	13,570,526	-	-	13,570,526
رصيد 31 كانون الأول 2020	56,339,833	-	-	56,339,833
2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2019	13,552,159	-	-	13,552,159
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	18,891,801	-	-	18,891,801
أثر تغيرات أسعار الصرف	(72)	-	-	(72)
رصيد 31 كانون الأول 2019	32,443,888	-	-	32,443,888

5 أرصدة لدى المصارف

2020	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	57,489,850,906	2,368,918,719	59,858,769,625
تأمينات اعتمادات مستندية	-	49,748,005,000	49,748,005,000
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(58,071,481)	(372,676,062)	(430,747,543)
	57,431,779,425	75,518,509,700	132,950,289,125
2019	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	6,246,787,871	769,111,156	7,015,899,027
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	2,413,260,000	8,314,187,140	10,727,447,140
	(15,155,655)	(88,659,112)	(103,814,767)
	8,644,892,216	8,994,639,184	17,639,531,400

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 59,858,769,625 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 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، 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 86,429,637 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل ما يعادل 27,549,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,549,570	86,429,637	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
(27,549,570)	(86,429,637)	مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,091,394	27,549,570	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
(541,824)	58,880,067	أثر تغيرات أسعار الصرف
27,549,570	86,429,637	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2020
17,743,346,167	-	23,398,153	17,719,948,014	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	188,867,286	(188,867,286)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	82,857,386	(72,126,736)	(10,730,650)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
101,954,534,574	-	49,748,005,120	52,206,529,454	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(6,267,837,627)	-	-	(6,267,837,627)	الأرصدة المسددة
19,950,993,554	-	48,728,462	19,902,265,092	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
133,381,036,668	82,857,386	49,936,872,285	83,361,306,997	رصيد 31 كانون الأول 2020
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2019
22,448,462,216	-	-	22,448,462,216	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	23,398,153	(23,398,153)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,457,314,683	-	-	4,457,314,683	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(9,128,407,761)	-	-	(9,128,407,761)	الأرصدة المسددة
(34,022,971)	-	-	(34,022,971)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
17,743,346,167	-	23,398,153	17,719,948,014	رصيد 31 كانون الأول 2019

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	102,499,817	1,314,950	-	103,814,767
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(138,320)	138,320	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(10,730,650)	(72,126,736)	82,857,386	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	130,242,670	70,749,530	23,588,336	224,580,536
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(26,232,898)	-	-	(26,232,898)
أرصدة معدومة	-	-	(63,286,803)	(63,286,803)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	152,111,218	62,256	39,698,467	191,871,941
رصيد 31 كانون الأول 2020	347,751,837	138,320	82,857,386	430,747,543
2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2019	253,813,140	-	-	253,813,140
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,314,950)	1,314,950	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	28,163,192	-	-	28,163,192
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(178,096,698)	-	-	(178,096,698)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(64,867)	-	-	(64,867)
رصيد 31 كانون الأول 2019	102,499,817	1,314,950	-	103,814,767

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2020
6,280,000,000	-	6,280,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(122,949,102)	-	(122,949,102)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
6,157,050,898	-	6,157,050,898	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019
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 الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2020
500,000,000	-	-	500,000,000	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(500,000,000)	-	-	(500,000,000)	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2020

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2019
1,196,480,000	-	-	1,196,480,000	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
500,000,000	-	-	500,000,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(1,196,480,000)	-	-	(1,196,480,000)	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
500,000,000	-	-	500,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	113,670	-	-	113,670
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	68,914,146	-	-	68,914,146
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(113,670)	-	-	(113,670)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	54,034,956	-	-	54,034,956
رصيد 31 كانون الأول 2020	122,949,102	-	-	122,949,102
2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	21,430,274	-	-	21,430,274
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	113,670	-	-	113,670
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(21,430,274)	-	-	(21,430,274)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2019	113,670	-	-	113,670

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,659,755	4,979,955	الشركات الكبرى
1,038,593,504	1,220,177,911	سندات محسومة*
26,034,784,428	115,621,517,995	حسابات جارية مدينة
14,145	19,029	قروض وسلف*
27,078,051,832	116,846,694,890	حسابات جارية مدينة بالصدفة
630,815,872	1,025,053,220	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,690	189,614	قروض*
630,818,562	1,025,242,834	حسابات جارية مدينة بالصدفة
27,708,870,394	117,871,937,724	
(9,798,217,596)	(25,164,540,147)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(8,691,312,644)	(22,843,340,585)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,219,340,154	69,864,056,992	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة مبلغ 46,878,446,064 ليرة سورية أي ما نسبته 39.77% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 18,475,720,717 ليرة سورية (ما نسبته 66.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019).
قام البنك بتشكيل مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بقيمة 21,199,147,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل ما قيمته 8,572,804,145 ليرة سورية ككما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 21,713,905,917 ليرة سورية، أي ما نسبته 23.42% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في كانون الأول 2020، مقابل 8,677,503,121 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.45% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.

فيما يلي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2020	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	297,507,788	(297,507,788)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(1,516,272,700)	1,516,272,700	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(297,152,652)	(131,729,590)	428,882,242	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	57,657,702,064	1,103,876,164	192,233,196	58,953,811,424
التسهيلات المسددة خلال السنة	(1,191,392,013)	(819,126,749)	(795,819,530)	(2,806,338,292)
التغيير في الأرصدة	238,365,808	(642,227,740)	4,471,831,814	4,067,969,882
أثر تغييرات أسعار الصرف	-	5,842,026,691	24,105,597,625	29,947,624,316
رصيد 31 كانون الأول 2020	59,274,738,743	11,718,752,917	46,878,446,064	117,871,937,724
31 كانون الأول 2019	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 السنة	2,763,743,270	606,000,000	1,170,814	3,370,914,084
التسهيلات المسددة خلال السنة	(203,552,796)	(1,459,502,754)	(1,300,425,187)	(2,963,480,737)
التغيير 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 تغييرات 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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

شركات كبرى 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
27,078,051,832	18,008,064,165	5,147,169,229	3,922,818,438	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(297,507,788)	297,507,788	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	1,514,219,432	(1,514,219,432)	محول إلى المرحلة الأولى
-	428,882,242	(131,729,590)	(297,152,652)	محول إلى المرحلة الثانية
58,523,160,070	192,233,196	1,103,876,164	57,227,050,710	محول إلى المرحلة الثالثة
(2,722,208,726)	(739,621,598)	(819,126,749)	(1,163,460,379)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
4,020,067,398	4,423,929,330	(642,227,740)	238,365,808	التسهيلات المسددة خلال السنة
29,947,624,316	24,105,597,625	5,842,026,691	-	التغير في الأرصدة
116,846,694,890	46,419,084,960	11,716,699,649	58,710,910,281	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2020

أفراد 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
524,345,884	389,585,360	-	134,760,524	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
331,962,657	-	-	331,962,657	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(55,719,889)	(35,031,118)	-	(20,688,771)	التسهيلات المسددة خلال السنة
43,402,282	43,402,282	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
843,990,934	397,956,524	-	446,034,410	رصيد 31 كانون الأول 2020

قروض عقارية 2020				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
106,472,678	78,071,192	-	28,401,486	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	2,053,268	(2,053,268)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
98,688,697	-	-	98,688,697	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,409,677)	(21,166,814)	-	(7,242,863)	التسهيلات المسددة خلال السنة
4,500,202	4,500,202	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
181,251,900	61,404,580	2,053,268	117,794,052	رصيد 31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

2020	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	7,602,362	(7,602,362)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(61,932,058)	61,932,058	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(57,893,217)	(47,025,334)	104,918,551	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	980,666,865	401,827,295	(221,472,708)	1,161,021,452
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	248,109,113	12,742,897,376	12,991,006,489
رصيد 31 كانون الأول 2020	906,849,865	737,343,356	21,199,147,364	22,843,340,585

2019	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)
رصيد 31 كانون الأول 2019	38,405,913	80,102,586	8,572,804,145	8,691,312,644

شركات كبرى

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	38,396,194	80,102,586	8,406,567,895	8,525,066,675
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	7,602,362	(7,602,362)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(61,284,480)	61,284,480	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(57,893,217)	(47,025,334)	104,918,551	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	970,801,941	401,827,295	(195,868,976)	1,176,760,260
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	248,109,113	12,742,897,376	12,991,006,489
رصيد 31 كانون الأول 2020	897,622,800	736,695,778	21,058,514,846	22,692,833,424

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	أفراد 2020
134,881,428	134,873,499	-	7,929	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(8,628,300)	(15,696,445)	-	7,068,145	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>126,253,128</u>	<u>119,177,054</u>	<u>-</u>	<u>7,076,074</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	قروض عقارية 2020
31,364,541	31,362,751	-	1,790	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	647,578	(647,578)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(7,110,508)	(9,907,287)	-	2,796,779	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>24,254,033</u>	<u>21,455,464</u>	<u>647,578</u>	<u>2,150,991</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

الفوائد المعلقة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
8,959,399,407	9,798,217,596	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,013,483,806	3,579,917,571	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(118,641,228)	(316,452,747)	ينزل: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
(1,047,888,447)	(209,955,295)	ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة
(8,135,942)	12,312,813,022	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>9,798,217,596</u>	<u>25,164,540,147</u>	الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
700,000,000	-	شهادات إيداع
(4,634,877)	-	إيرادات مقبوضة مقدماً عن شهادات إيداع
<u>695,365,123</u>	<u>-</u>	

ليس لدى البنك موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2020، حيث استحققت خمس شهادات إيداع في 23 أيلول 2020 كان البنك قد اشتراها من مصرف سورية المركزي بتاريخ 25 آذار 2020، وبالمقابل يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2019 سبع شهادات إيداع مشتتة من مصرف سورية المركزي بقيمة اسمية إجمالية 700,000,000 ليرة سورية وبقيمة مخصومة 695,365,123 ليرة سورية وبمعدل خصم سنوي 4.5%.

2020	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة:						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,135,158,555	303,475,439	16,060,030	312,495,365	525,202,400	2,292,391,789
إضافات	-	193,690,000	77,475,000	74,325,200	9,809,181	355,299,381
الرصيد كما في 31 كانون الأول	1,135,158,555	497,165,439	93,535,030	386,820,565	535,011,581	2,647,691,170
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	(326,088,613)	(240,308,910)	(16,059,995)	(193,743,449)	-	(776,200,967)
إضافات	(29,848,674)	(21,313,808)	(984,314)	(32,246,167)	-	(84,392,963)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	(355,937,287)	(261,622,718)	(17,044,309)	(225,989,616)	-	(860,593,930)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	779,221,268	235,542,721	76,490,721	160,830,949	535,011,581	1,787,097,240

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام 2016، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت 13,234,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 13,234,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) (إيضاح 16).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 441,426,595 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 395,355,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	وسائل النقل ليرة سورية	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسيناتها ليرة سورية	2019
						التكلفة:
1,729,604,289	-	293,798,265	16,060,030	284,587,439	1,135,158,555	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
562,787,500	525,202,400	18,697,100	-	18,888,000	-	إضافات
<u>2,292,391,789</u>	<u>525,202,400</u>	<u>312,495,365</u>	<u>16,060,030</u>	<u>303,475,439</u>	<u>1,135,158,555</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
						الاستهلاك المتراكم:
(698,428,950)	-	(166,501,283)	(16,007,759)	(219,575,156)	(296,344,752)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(77,772,017)	-	(27,242,166)	(52,236)	(20,733,754)	(29,743,861)	إضافات
<u>(776,200,967)</u>	<u>-</u>	<u>(193,743,449)</u>	<u>(16,059,995)</u>	<u>(240,308,910)</u>	<u>(326,088,613)</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
<u>1,516,190,822</u>	<u>525,202,400</u>	<u>118,751,916</u>	<u>35</u>	<u>63,166,529</u>	<u>809,069,942</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

9 موجودات ثابتة (تتمة)

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

صافي القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	التكلفة ليرة سورية	2020
6,221,846	(22,902,445)	29,124,291	حمص
3,046,614	(9,974,191)	13,020,805	التل (ريف دمشق)
9,268,460	(32,876,636)	42,145,096	
صافي القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	التكلفة ليرة سورية	2019
8,291,509	(20,832,782)	29,124,291	حمص
4,121,597	(8,899,208)	13,020,805	التل (ريف دمشق)
12,413,106	(29,731,990)	42,145,096	

10 موجودات غير ملموسة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	التكلفة
106,154,216	116,197,392	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
10,043,176	-	إضافات
116,197,392	116,197,392	الرصيد كما في 31 كانون الأول
(78,810,787)	(84,810,648)	الإطفاء
(5,999,861)	(6,744,964)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(84,810,648)	(91,555,612)	إضافات
31,386,744	24,641,780	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,806,967	52,503,068	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
780,508	3,326,853	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة- تجزئة
126,480,576	988,041,412	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) تسهيلات ائتمانية مباشرة- شركات
155,068,051	1,043,871,333	
77,599,551	758,866,606	مصاريف مدفوعة مقدماً
76,743,044	217,341,579	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
79,984,166	149,571,162	مدينون
47,624,098	128,459,919	سلف للموردين
85,699,440	85,699,440	المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض (***)
54,600,304	54,601,304	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
2,008,025	4,405,853	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 32)
558,270	865,550	مخزون طوابع
757,977	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
98,300,250	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
29,499,176	10,068,143	أخرى
708,442,352	2,454,094,366	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 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.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي يملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

2019	2020	
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 السنة

قام البنك بتخمين العقار ولا يوجد انخفاض في القيمة.

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثريين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 205,451,853 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 193,178,686 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

قام البنك بحجز مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات 150,850,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 138,578,382 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

(***) يمثل المبلغ مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض المحدثة بموجب القانون رقم 12 لعام 2016 كمؤسسة خاصة مملوكة للمصارف العامة والخاصة ومؤسسات التمويل الصغير برأسمال قدره 5 مليارات ليرة سورية (تم دفع 40% من رأسمال المؤسسة).

12 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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
536,425,938	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
1,673,910,384	4,822,089,208	أرصدة بالدولار الأميركي
-	242,176,974	أرصدة باليورو
(33,896,676)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>2,176,439,646</u>	<u>5,600,692,556</u>	

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2020
48,899,835,381	177	48,899,835,204	حسابات جارية
38,000,000,000	-	38,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>86,899,835,381</u>	<u>177</u>	<u>86,899,835,204</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2019
4,630,322,646	15,836,494	4,614,486,152	حسابات جارية
2,492,013,000	-	2,492,013,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>7,122,335,646</u>	<u>15,836,494</u>	<u>7,106,499,152</u>	

14 ودائع العملاء

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
14,993,483,251	38,371,654,567	الشركات الكبرى
2,607,289,850	46,036,401,269	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
4,677,153,264	7,201,166,014	حسابات جارية وتحت الطلب
3,707,064,119	3,486,078,877	ودائع توفير
9,402,518,314	16,864,429,037	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>35,387,508,798</u>	<u>111,959,729,764</u>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

14 ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 488,834,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 0.44% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل 211,393,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 0.60% من إجمالي ودائع الزبائن)، وذلك بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة بما نسبته 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل ودائع مجمدة.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 45,572,792,639 ليرة سورية أي ما نسبته 40.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 19,670,601,975 ليرة سورية أي ما نسبته 55.59% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019).

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 33,706,737,919 ليرة سورية أي ما نسبته 30.31% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 379,615,448 ليرة سورية أي ما نسبته 1.07% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019).

بلغت الودائع الخادمة حسب القرار رقم 1418/م/ن/ب/4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغاً وقدره 3,441,954,245 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 2,707,286,255 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

15 تأمينات نقدية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
543,590,000	313,590,000	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
480,381,694	1,533,370,866	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	16,140,000	تأمينات أخرى
1,023,971,694	1,863,100,866	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	2020
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
35,310,227	34,468,666	-	-	841,561	مؤونة تقلبات أسعار صرف
334,017	-	106,381,029	(164,567,452)	58,520,440	مخصصات كفالات صادرة
2,387,973	-	-	(2,070,605)	4,458,578	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,371,598	-	-	(410,316)	2,781,914	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
2,838,449	-	489,490	(2,701,145)	5,050,104	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
3,158,200	3,158,200	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
66,692,435	37,626,866	106,870,519	(169,749,518)	91,944,568	

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة (معدل)	2019
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>	

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 31,582,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.05% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020، بالمقابل لم يكن هناك أرصدة لتسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2019.

قام البنك بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة بقيمة 3,158,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، بالمقابل لم يكن هناك مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة كما في 31 كانون الأول 2019.

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	-	-	109,487,560	109,487,560
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	109,487,560	-	(109,487,560)	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغير خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	223,935,954	-	-	223,935,954
رصيد 31 كانون الأول 2020	333,423,514	-	-	333,423,514
2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	-	-	110,869,135	110,869,135
التغير خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	(1,381,575)	(1,381,575)
رصيد 31 كانون الأول 2019	-	-	109,487,560	109,487,560

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	245,102,139	570,545,665	-	815,647,804
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	768,013,485	(768,013,485)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(25,729,217)	25,729,217	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(31,582,000)	-	31,582,000	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	56,988,411,302	-	-	56,988,411,302
التسهيلات المسددة خلال السنة	(388,567,507)	(197,092,883)	-	(585,660,390)
التغير في الأرصدة	-	449,062,918	-	449,062,918
أثر تغيرات أسعار الصرف	408,925,917	14,098,320	-	423,024,237
رصيد 31 كانون الأول 2020	57,964,574,119	94,329,752	31,582,000	58,090,485,871
2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	331,805,242	444,627,719	-	776,432,961
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	65,717,075	(65,717,075)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(115,292,883)	115,292,883	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	47,625,582	-	-	47,625,582
التسهيلات المسددة خلال السنة	(107,355,877)	(21,001,197)	-	(128,357,074)
التغير في الأرصدة	22,603,000	99,142,875	-	121,745,875
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	(1,799,540)	-	(1,799,540)
رصيد 31 كانون الأول 2019	245,102,139	570,545,665	-	815,647,804

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	-	-	-	58,520,440
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	58,520,440	-	(58,520,440)	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	(164,567,452)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(164,567,452)	-	-	(164,567,452)
أثر تغيرات أسعار الصرف	106,381,029	-	-	106,381,029
رصيد 31 كانون الأول 2020	334,017	-	-	334,017

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	-	-	14,917,844	14,917,844
التغير خلال السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	43,890,330	43,890,330
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	(287,734)	(287,734)
رصيد 31 كانون الأول 2019	-	-	58,520,440	58,520,440

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

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	6,679,771	5,610,825	-	12,290,596
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	2,284,657	(2,284,657)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(307,384)	307,384	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(3,158,200)	-	3,158,200	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(1,084,773)	(939,093)	-	(2,023,866)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	489,490	-	489,490
رصيد 31 كانون الأول 2020	4,414,071	3,183,949	3,158,200	10,756,220

2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	13,103,818	5,735,993	-	18,839,811
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	2,339,572	(2,339,572)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(1,109,089)	1,109,089	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(7,654,530)	1,105,315	-	(6,549,215)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2019	6,679,771	5,610,825	-	12,290,596

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

2019	2020	مطلوبات أخرى
ليرة سورية	ليرة سورية	
80,976,581	426,935,116	فوائد مستحقة غير مدفوعة
526,157	112,787,671	ودائع زبائن
2,863,087	3,250,624	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,566,164	2,128,607,984	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 32)
472,111,702	743,161,094	شيكات مصدقة
89,910,834	259,009,193	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 32)
73,221,013	114,890,852	مصاريف مستحقة الدفع
		أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية
105,520,428	371,203,317	مستحقة
34,236,939	105,004	حوالات وشيكات قيد الدفع
35,303,603	659,784,882	موردون
33,897,300	16,399,020	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
32,267,493	28,988,257	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,552,617	1,516,617	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
15,438,479	482,857,587	أخرى
3,106,392,397	5,349,497,218	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

بتاريخ 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 المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 إلى 4 سنوات، وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

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

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

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

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

كما في 31 كانون الأول 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.

إن نسبة بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 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 وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

19 الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(519,325,826)	31,894,879,668	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
(1,377,080)	(31,093,102,944)	أرباح القطع غير المحققة
(520,702,906)	801,776,724	
-	80,177,672	احتياطي قانوني 10%

كانت حركة الاحتياطي القانوني:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,406,421	34,406,421	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	80,177,672	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
34,406,421	114,584,093	الرصيد كما في 31 كانون الأول

احتياطي خاص

بناء على احكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي 23 لعام 2002 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

19 الاحتياطات (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
(519,325,826)	31,894,879,668	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
(1,377,080)	(31,093,102,944)	أرباح القطع غير المحققة
(520,702,906)	801,776,724	
-	80,177,672	احتياطي خاص 10%
		كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:
2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
34,406,421	34,406,421	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	80,177,672	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
34,406,421	114,584,093	الرصيد كما في 1 كانون الأول

20 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 38,896,733,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل مبلغ 7,803,630,264 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 11,224,756,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل مبلغ 11,768,659,034 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

21 الفوائد الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		مؤسسات
51,043,125	53,542,460	حسابات جارية مدينة
1,556,514	3,504,984	حسابات جارية مدينة بالصدفة
753,889,263	2,731,502,346	قروض
2,779,615	-	سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
452,966	1,108,960	حسابات جارية مدينة بالصدفة
19,702,186	89,791,038	قروض وسلف
446,787,984	820,972,000	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,276,211,653	3,700,421,788	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

22 الفوائد المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
6,495,882	143,838,101	ودائع مصارف ودائع العملاء :
177,324,469	198,078,091	حسابات جارية وتحت الطلب
941,736,191	1,112,245,070	ودائع توفير
4,929,734	5,336,928	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<u>1,130,486,276</u>	<u>1,459,498,190</u>	

23 العمولات والرسوم الدائنة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
98,523,083	1,507,880,638	عمولات ورسوم الائتمان
214,052,277	162,474,200	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>312,575,360</u>	<u>1,670,354,838</u>	

24 العمولات والرسوم المدينة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
8,940,031	5,858,033	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
35,630,962	85,767,661	عمولات تحويلات مصرفية
573,050	50,000	عمولات ورسوم أخرى
<u>45,144,043</u>	<u>91,675,694</u>	

25 إيرادات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
230,086,488	18,001,095	إيرادات أخرى*
<u>230,086,488</u>	<u>18,001,095</u>	

* يتضمن بند الإيرادات الأخرى الأرباح الناتجة عن بيع العقارات المستملكة من قبل البنك.

26 نفقات الموظفين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
380,183,453	506,932,386	رواتب الموظفين
300,584,062	646,045,227	مزايا ومنافع الموظفين
12,628,766	18,265,273	مصاريف طبية
6,730,472	3,857,200	تدريب موظفين
32,924,219	16,199,145	نقل وسفر
32,832,915	43,499,514	حصة البنك من التأمينات الاجتماعية
<u>765,883,887</u>	<u>1,234,798,745</u>	

27 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
(519,325,826)	31,894,879,668	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(1,377,080)	(31,093,102,944)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
44,591,478	34,468,666	مخصصات متنوعة
29,743,861	29,848,674	استهلاك المباني
-	(854,054,500)	إيرادات البنك من أعماله في الخارج (*)
(100,172,486)	1,435,891,363	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	(108,076,751)	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
(546,540,053)	1,339,854,176	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
-	(97,518,880)	ضريبة ربع رؤوس الأموال (متضمنة تسوية ضريبية عن (2019) (*)

لم يتم البنك بتشكيل مخصص ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 نظراً لوجود خسائر ضريبية مدورة عن خمس سنوات السابقة والبالغة 4,819,309,286 ليرة سورية (مقابل 6,142,496,197 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

* بناءً على قانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 وقرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 3/1238 تاريخ 29 نيسان 2019 فإن إيرادات البنك من أعماله في الخارج تخضع لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة، ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة. بلغت إجمالي إيرادات البنك من أعماله في الخارج 586,770,990 ليرة سورية كما في عام 2020 (مقابل 267,283,510 ليرة سورية لعام 2019 تم تخفيضها عند احتساب الربح الضريبي لعام 2020). بلغ إجمالي الضريبة على إيرادات البنك من أعماله في الخارج 68,652,240 ليرة سورية لعام 2020 (مقابل 28,866,640 ليرة سورية لعام 2019 تم تسجيلها كتسوية ضريبية مع مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال لعام 2020).

28 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2020
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
303,820,101	23,588,336	70,749,530	209,482,235	مصارف ومؤسسات مصرفية
1,382,494,160	-	401,827,295	980,666,865	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(60,243,244)	-	-	(60,243,244)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(221,472,708)	(221,472,708)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(166,591,318)	-	(939,093)	(165,652,225)	ذمم خارج بيان المركز المالي
1,238,006,991	(197,884,372)	471,637,732	964,253,631	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

28 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2019
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
23,286,056	-	-	23,286,056	مصارف ومؤسسات مصرفية
54,340,855	-	19,150,078	35,190,777	تسهيلات ائتمانية مباشرة
44,997,318	43,890,330	1,106,988	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(171,250,110)	-	-	(171,250,110)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(219,614,986)	(219,614,986)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(7,656,203)	-	-	(7,656,203)	ذمم خارج بيان المركز المالي
(275,897,070)	(175,724,656)	20,257,066	(120,429,480)	

29 مصاريف تشغيلية أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
78,403,616	109,884,390	إيجارات
		بدلات مجلس الإدارة ومصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
33,249,413	85,344,051	رسوم وأعباء حكومية
85,546,562	81,771,856	محروقات
44,923,375	79,033,905	صيانة
51,313,718	75,838,700	مصاريف تنظيف وحراسة
32,515,510	66,591,031	بريد وهاتف وإنترنت
26,449,142	46,475,770	استشارات
9,327,536	44,019,471	تأمين
36,550,160	42,368,196	مصاريف معلوماتية
40,207,562	40,627,600	مصاريف مهنية
41,620,000	34,410,000	نفقات الضيافة
8,338,754	27,921,404	قرطاسية ومطبوعات
14,994,085	26,748,915	إعلانات وعلاقات عامة
2,264,398	20,956,570	ماء وكهرباء
33,481,145	18,840,927	خسائر عمليات
-	15,774,537	دعاوى قضائية
18,974,796	15,668,230	مصاريف سويفت
16,373,580	12,407,399	مصروف فرق تسويات مع شركة الصرافات الآلية
-	9,091,460	مصاريف ورسوم قانونية
3,339,272	8,170,291	مصاريف الشحن النقدي
18,845,732	-	أخرى
25,735,314	47,933,184	
622,453,670	909,877,887	

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(519,325,826)	31,797,360,788	ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
75,581,915	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
(6.87)	317.97	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

31 النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,940,092,098	20,273,269,344	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
17,743,346,167	83,633,031,668	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(7,122,335,646)	(48,899,835,381)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
28,561,102,619	55,006,465,631	

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
2019	2020	مساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية				بنود داخل بيان المركز المالي:
					الأرصدة المدينة
4,390,627,647	13,089,171,495	-	-	13,089,171,495	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
49,674,730	(39,369,383)	(39,369,383)	-	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة ***
2,008,025	4,405,853	4,405,853	-	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)
4,610,700	10,330,613	-	-	10,330,613	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					الأرصدة الدائنة
(89,910,834)	(259,009,193)	-	-	(259,009,193)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(2,128,566,164)	(2,128,607,984)	(2,128,607,984)	-	-	أرصدة دائنة للمساهمين *
(63,620,142)	(483,137,123)	(421,543,045)	-	(61,594,078)	ودائع العملاء **
					عناصر بيان الدخل:
					بدلات مجلس الإدارة
(31,252,480)	(74,677,760)	(74,677,760)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(1,996,933)	(10,666,291)	(10,666,291)	-	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
191,651,393	419,687,594	-	-	419,687,594	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
(3,153,629)	-	-	-	-	

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

- * تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودايع 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 هي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، وقد بلغت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مبلغ 2,263,185 ليرة سورية كما في 30 كانون الأول 2020، مقابل 71,052 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
202,754,139	261,124,102	الراتب الأساسي
12,454,866	210,478,796	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
215,209,005	471,602,898	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

كما في 31 كانون الأول 2019			كما في 31 كانون الأول 2020			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات المالية
-	20,349,354,604	20,349,354,604	-	25,299,596,447	25,299,596,447	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	17,639,531,400	17,639,531,400	-	132,950,289,125	132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
-	499,886,330	499,886,330	-	6,157,050,898	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
(181,135,893)	9,038,204,261	9,219,340,154	(1,879,623,851)	67,984,433,141	69,864,056,992	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	695,365,123	695,365,123	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	2,176,439,646	2,176,439,646	-	5,600,692,556	5,600,692,556	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(181,135,893)	50,398,781,364	50,579,917,257	(1,879,623,851)	237,992,062,167	239,871,686,018	المجموع
						المطلوبات المالية
-	7,122,335,646	7,122,335,646	-	86,899,835,381	86,899,835,381	ودائع المصارف
3,964,723	35,383,544,075	35,387,508,798	(49,119,285,755)	161,079,015,519	111,959,729,764	ودائع الزبائن
-	1,023,971,694	1,023,971,694	-	1,863,100,866	1,863,100,866	تأمينات نقدية
-	89,910,834	89,910,834	-	259,009,193	259,009,193	مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)
3,964,723	43,619,762,249	43,623,726,972	(49,119,285,755)	250,100,960,959	200,981,675,204	المجموع

34 إدارة المخاطر

34.1 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 المثلثة 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: هي تلك المخاطر الناجمة عن عدم استرداد البنك لأصل التمويل الممنوح أو العوائد المتولدة عنه كلياً أو جزئياً، حيث يتعين على البنك عند منح الائتمان الاعتماد على إدارة وقبول مستوى معين من المخاطر الائتمانية تتناسب مع العائد المتوقع منها ومستوى المخاطر المقبول بالنسبة للبنك، حيث تنشأ تلك المخاطر عن ظروف داخلية أو خارجية لا علاقة للبنك بها.
- ب- مخاطر السوق: هي مخاطر التعرض لخسائر في بنود داخل وخارج الميزانية نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، وتشمل تلك الأسعار بشكل أساسي أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات إضافة إلى أسعار الأدوات المالية.
 1. مخاطر أسعار الفوائد: هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي لها تأثير سلبي على إيرادات البنك ورأسماله الناتجة عن التغيرات المعاكسة في سعر الفائدة.
 2. مخاطر أسعار العملات: هي المخاطر الحالية والمستقبلية والتي قد تتأثر بها إيرادات البنك، ورأسماله نتيجة التغيرات والتذبذبات في أسعار صرف العملات.
 3. مخاطر أسعار أدوات الملكية.
- ج- مخاطر السيولة: تُعرف مخاطر السيولة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الإيفاء بها مع حدوث خسارة.
- د- مخاطر التشغيل: هي المخاطر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة، وقد تنجم عن عوامل خارجية أيضاً، وفقاً للتعريف السابق فإن المخاطر التشغيلية تشمل المخاطر القانونية وتستنثي المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.
- هـ- مخاطر قانونية: هي المخاطر الناجمة عن قصور البنك في تفسير أو تطبيق القوانين النافذة التي تؤدي إلى الفشل في الدعاوى القانونية القائمة، كما تتضمن المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من جراء النقص في مستنداته مما يجعلها غير مقبولة قانونياً.
- و- مخاطر استراتيجية: هي المخاطر الحالية أو المحتملة التي قد تنتج عن اتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة تؤثر على أنشطة البنك وأرباحه ومصادر أمواله، أو عن فشل البنك في تطبيق القرارات الاستراتيجية أو تطبيقها بشكل غير صحيح.
- ز- مخاطر الامتثال: الخسائر المحتملة نتيجة فرض غرامات مالية على البنك من الجهات الرقابية والوصائية أو الخسارة الناتجة من مخاطر السمعة نتيجة عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح المطبقة محلياً ودولياً، بما في ذلك قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و/أو تعليمات السلطات الإشرافية والرقابية.
- ح- مخاطر السمعة: احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة عملائه نتيجة تآكل الاسم التجاري وذلك تحت تأثير مجموعة من الأحداث أو القرارات التي اتخذها البنك.

مجلس الإدارة يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن تحديد أنواع المخاطر إضافةً 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، كما أنها 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 وأية 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 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 والاستثمار، 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 تحملها 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.

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 للمخاطر 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 معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمول بها في هذا المجال.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعّالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص، والسعي لتطبيق أفضل الممارسات الدولية المعتمدة لإدارة المخاطر وخاصة توصيات Basel III.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك :

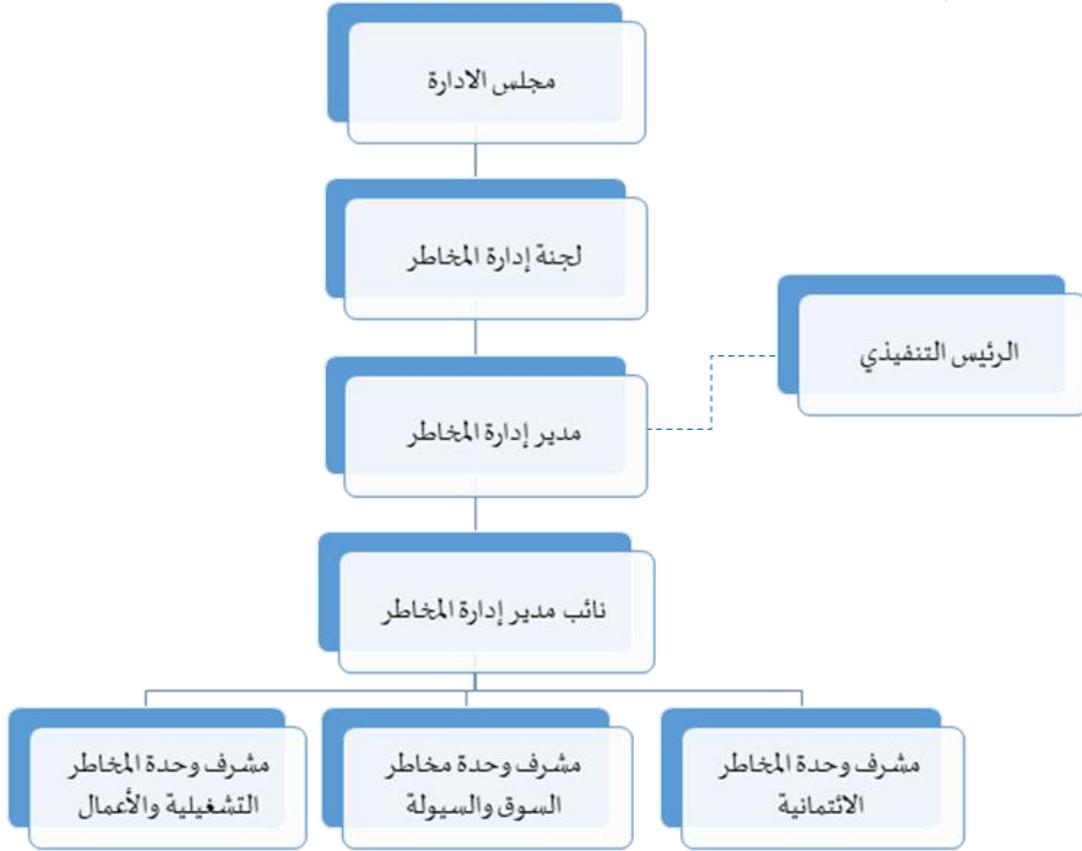
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

34.1 مقدمة (تتمة)

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 بناء 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. 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 التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي أو 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، وتعرف بأنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والمراقبة 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.

إدارة مخاطر الائتمان ووظيفتها

تقوم وحدة المخاطر بتوفير الآليات والأدوات للقياس والمراقبة، 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 والتخفيف من 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 الانفاقية 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.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

التزاماً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 2019/4، الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9، فقد تبني البنك نظام للتصنيف الائتماني الداخلي خاص بالأصول المالية. يتألف هذا النظام من 10 درجات تتوزع على ثلاث فئات: فئة الاستثمار، فئة المضاربة وفئة الديون غير المنتجة، بدورها تنقسم كل منها من 3 درجات باستثناء فئة الاستثمار والتي تتكون من 4 درجات. تعبر درجات التصنيف هذه عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصل المالي، فمع ارتفاع درجة التصنيف من الدرجة الأولى إلى الدرجة السابعة ترتفع مخاطر هذا الأصل، في حين أن الدرجات الثلاثة الأخيرة تعبر عن تعثر الأصل.

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

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

- المجموعة الأولى: وهي مؤشرات كمية قابلة للقياس بدقة استناداً إلى بيانات رقمية متوفرة من سجلات البنك (مثل الأقساط المستحقة غير المسددة) وسجلات الأطراف الأخرى المتاحة (مثل نسب الربحية في البيانات المالية للعملاء وسوق النشاط).
- المجموعة الثانية: خاصة بالمؤشرات النوعية، وهي مؤشرات تقييم جوانب مهمة للأصل المالي إلا أنه لا تتوفر لقياسها بيانات رقمية أو أن البيانات المتوفرة غير دقيقة فتعتمد في عملية التقييم لها على الخبرة المتوفرة لدى البنك في إصدار آراء حكمية بخصوصها.

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

يقوم البنك بتحديث التصنيف الائتماني الداخلي لأصوله المالية بشكل دوري وفي حال حدوث ما يستدعي إعادة التصنيف، من أحداث سلبية، وذلك لأصل أو أكثر من الأصول.

يستخدم البنك برمجية آلية لتنفيذ التصنيف كما تخضع عملية إدخال بيانات العملاء لرقابة ثنائية.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

سياسات و إجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي:
16,105,222,558	19,470,165,764	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,639,531,400	132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
499,886,330	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
9,219,340,154	69,864,056,992	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
134,752,597	438,958,341	للأفراد
33,967,427	117,048,745	قروض عقارية
9,050,620,130	69,308,049,906	الشركات الكبرى
695,365,123	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
708,442,352	2,454,094,366	موجودات أخرى
2,176,439,646	5,600,692,556	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,044,227,563	236,496,349,701	
		بنود خارج بيان المركز المالي:
925,135,364	58,423,909,385	الالتزامات المحتملة
815,647,804	1,102,074,569	كفالات زبائن
109,487,560	333,423,514	كفالات مصارف
-	49,828,073,801	اعتمادات استيراد
-	7,160,337,501	اعتمادات تصدير
1,041,565,103	2,618,162,497	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
925,854,900	2,798,012,140	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
2,892,555,367	63,840,084,022	
49,936,782,930	300,336,433,723	المجموع

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
59,274,738,743	58,710,910,281	117,794,052	446,034,410	المرحلة الأولى
11,718,752,917	11,716,699,649	2,053,268	-	المرحلة الثانية
46,878,446,064	46,419,084,960	61,404,580	397,956,524	المرحلة الثالثة
117,871,937,724	116,846,694,890	181,251,900	843,990,934	المجموع
(25,164,540,147)	(24,845,811,560)	(39,949,122)	(278,779,465)	يطرح: فوائد معلقة
(22,843,340,585)	(22,692,833,424)	(24,254,033)	(126,253,128)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
69,864,056,992	69,308,049,906	117,048,745	438,958,341	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
4,085,980,448	3,922,818,438	28,401,486	134,760,524	المرحلة الأولى
5,147,169,229	5,147,169,229	-	-	المرحلة الثانية
18,475,720,717	18,008,064,165	78,071,192	389,585,360	المرحلة الثالثة
27,708,870,394	27,078,051,832	106,472,678	524,345,884	المجموع
(9,798,217,596)	(9,502,365,027)	(41,140,710)	(254,711,859)	يطرح: فوائد معلقة
(8,691,312,644)	(8,525,066,675)	(31,364,541)	(134,881,428)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,219,340,154	9,050,620,130	33,967,427	134,752,597	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

34 إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	-	57,964,574,119	57,964,574,119	المرحلة الأولى
-	-	94,329,752	94,329,752	المرحلة الثانية
-	-	31,582,000	31,582,000	المرحلة الثالثة
-	-	58,090,485,871	58,090,485,871	المجموع
-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	(7,789,665)	(7,789,665)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	58,082,696,206	58,082,696,206	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	-	245,102,139	245,102,139	المرحلة الأولى
-	-	570,545,665	570,545,665	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	815,647,804	815,647,804	المجموع
-	-	(7,832,018)	(7,832,018)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	807,815,786	807,815,786	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت 4,014,944 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020 (مقابل 80,177,827 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت 2,167,800,601 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020 (مقابل 63,575,650 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019).

34 إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
37,302,220,786	36,789,578,263	117,797,053	394,845,470	المرحلة الأولى
2,344,054,932	2,342,001,627	2,053,305	-	المرحلة الثانية
1,035,520,100	999,674,736	34,970,364	875,000	المرحلة الثالثة
40,681,795,818	40,131,254,626	154,820,722	395,720,470	المجموع
				منها
31,976,375	31,976,375	-	-	تأمينات نقدية
40,649,819,443	40,099,278,251	154,820,722	395,720,470	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
40,681,795,818	40,131,254,626	154,820,722	395,720,470	المجموع

34 إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
4,246,507,090	4,084,033,193	27,713,596	134,760,301	المرحلة الأولى
1,276,403,894	1,276,403,894	-	-	المرحلة الثانية
1,197,585,973	1,079,450,448	48,723,330	69,412,195	المرحلة الثالثة
<u>6,720,496,957</u>	<u>6,439,887,535</u>	<u>76,436,926</u>	<u>204,172,496</u>	المجموع
				منها
544,252,875	544,252,875	-	-	تأمينات نقدية
6,106,314,687	5,894,242,460	76,436,926	135,635,301	عقارية
	-	-	-	أسهم متداولة
69,929,395	1,392,200	-	68,537,195	سيارات وآليات
<u>6,720,496,957</u>	<u>6,439,887,535</u>	<u>76,436,926</u>	<u>204,172,496</u>	المجموع

34 إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
976,162,817	976,162,817	-	-	المرحلة الأولى
64,452,177	64,452,177	-	-	المرحلة الثانية
31,582,000	31,582,000	-	-	المرحلة الثالثة
1,072,196,994	1,072,196,994	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة منها
963,722,237	963,722,237	-	-	تأمينات نقدية
108,474,757	108,474,757	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
1,072,196,994	1,072,196,994	-	-	المجموع

34 إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
694,731,350	694,731,350	-	-	المرحلة الأولى
738,691,207	738,691,207	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
1,433,422,557	1,433,422,557	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة
				منها
331,595,958	331,595,958	-	-	تأمينات نقدية
1,101,826,599	1,101,826,599	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
1,433,422,557	1,433,422,557	-	-	المجموع

34 إدارة المخاطر (تتمة)

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

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع	الانخفاض في القيمة	عادي	جيد	
19,470,165,764	-	-	19,470,165,764	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	110,471,103,288	22,479,185,837	أرصدة لدى المصارف*
6,157,050,898	-	-	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
5,600,692,556	-	-	5,600,692,556	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,178,198,343	-	110,471,103,288	53,707,095,055	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	الانخفاض في القيمة	عادي	جيد	
16,105,222,558	-	-	16,105,222,558	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,639,531,400	-	17,571,190,732	68,340,668	أرصدة لدى المصارف*
499,886,330	-	499,886,330	-	ودائع لدى المصارف
2,176,439,646	-	-	2,176,439,646	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
36,421,079,934	-	18,071,077,062	18,350,002,872	

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2020

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
25,299,596,447	-	-	-	-	-	25,299,596,447	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	-	-	-	-	132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	ودائع لدى مصارف
69,864,056,992	54,759,063,798	1,960,068,123	-	3,928,314,508	9,216,610,563	-	التسهيلات الانتمانية المباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,454,094,366	940,929,791	1,271,911,423	343,477	24,601,569	15,534,894	200,773,212	موجودات أخرى
5,600,692,556	-	-	-	-	-	5,600,692,556	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
242,325,780,384	55,699,993,589	3,231,979,546	343,477	3,952,916,077	9,232,145,457	170,208,402,238	الإجمالي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2019

(ليرة سورية)

إجمالي	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>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	

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	120,271,668,273	49,936,733,965	-	170,208,402,238
صناعة	172,000,718	8,974,877,101	85,267,638	9,232,145,457
تجارة	1,831,554,520	1,899,369,647	221,991,910	3,952,916,077
عقارات	343,477	-	-	343,477
أفراد وخدمات	2,883,327,105	141,153,435	207,499,006	3,231,979,546
زراعي	55,699,993,589	-	-	55,699,993,589
المجموع	180,858,887,682	60,952,134,148	514,758,554	242,325,780,384

31 كانون الأول 2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	41,571,435,427	22,083,202	-	41,593,518,629
صناعة	326,380,951	3,847,842,710	1,275,815	4,175,499,476
تجارة	2,517,426,879	1,111,040,883	13,983,784	3,642,451,546
عقارات	757,977	-	-	757,977
أفراد وخدمات	1,678,509,559	108,183,051	89,439,371	1,876,131,981
المجموع	46,094,510,793	5,089,149,846	104,698,970	51,288,359,609

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 التركيز حسب التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

الإجمالي	أخرى	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,299,596,447	-	-	-	-	25,299,596,447	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	21,081,345	48,329,113	324,254,230	75,124,845,011	57,431,779,426	أرصدة ودائع لدى مصارف
6,157,050,898	-	-	-	-	6,157,050,898	إيداعات لدى المصارف
69,864,056,992	-	-	-	-	69,864,056,992	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
438,958,338	-	-	-	-	438,958,338	الأفراد
117,048,749	-	-	-	-	117,048,749	القروض العقارية
69,308,049,905	-	-	-	-	69,308,049,905	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,454,094,366	-	-	-	19,503,499	2,434,590,867	الموجودات الأخرى
5,600,692,556	-	-	-	-	5,600,692,556	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
242,325,780,384	21,081,345	48,329,113	324,254,230	75,144,348,510	166,787,767,186	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
47,044,227,563	-	-	111,231,501	9,002,510,741	37,930,485,321	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

*باستثناء دول الشرق الأوسط

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية ... الخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

- 1- الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
- 2- تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

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

2019			2020			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	(704,990,414)	(939,987,219)	(46,999,360,926)	دولار أميركي
214,888	286,517	14,325,840	445,240,964	593,654,619	29,682,730,935	يورو
(225,737,132)	(300,982,842)	(15,049,142,117)	4,694,132	6,258,842	312,942,116	جنيه استرليني
1,303	1,737	86,848	4,222	5,630	281,479	ين ياباني
37	50	2,475	112	150	7,483	عملات أخرى
44,337,455	59,116,606	2,955,830,305	877,515,262	1,170,020,350	58,501,017,479	

أثر النقص (2%)

2019			2020			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	704,990,414	939,987,219	(46,999,360,926)	دولار أميركي
(214,888)	(286,517)	14,325,840	(445,240,964)	(593,654,619)	29,682,730,935	يورو
225,737,132	300,982,842	(15,049,142,117)	(4,694,132)	(6,258,842)	312,942,116	جنيه استرليني
(1,303)	(1,737)	86,848	(4,222)	(5,630)	281,479	ين ياباني
(37)	(50)	2,475	(112)	(150)	7,483	عملات أخرى
(44,337,455)	(59,116,606)	2,955,830,305	(877,515,262)	(1,170,020,350)	58,501,017,479	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

الإجمالي ليرة سورية	لا تتأثر بأسعار الفوائد ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من سنة حتى 5 سنوات ليرة سورية	من 9 أشهر حتى سنة ليرة سورية	من 6 أشهر حتى 9 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر حتى 6 أشهر ليرة سورية	من شهر حتى 3 أشهر ليرة سورية	أقل من شهر ليرة سورية	2020
									الموجودات
19,470,165,764	3,689,446,785	-	-	-	1,337,957,113	-	-	14,442,761,866	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	-	-	-	-	-	61,336,737,380	71,613,551,745	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	-	-	ودائع لدى المصارف صافي التسهيلات
69,864,056,992	514,758,555	223,747,356	10,942,788,709	975,601,988	954,775,305	49,775,881,974	5,898,564,655	577,938,450	الانتمائية المباشرة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
1,787,097,240	1,787,097,240	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
24,641,780	24,641,780	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,454,094,366	2,454,094,366	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,600,692,556	5,600,692,556	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
238,308,088,721	14,070,731,282	223,747,356	10,942,788,709	975,601,988	2,292,732,418	55,932,932,872	67,235,302,035	86,634,252,061	المطلوبات
86,899,835,381	-	-	5,000,000,000	25,000,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	48,899,835,381	ودائع المصارف
111,959,729,764	-	-	20,332,335,336	23,286,737,268	1,427,449,090	4,190,456,526	3,937,435,797	58,785,315,747	ودائع الزبائن
1,863,100,866	-	-	2,325,000	87,381,977	607,295,037	969,959,378	186,663,222	9,476,252	تأمينات نقدية
66,692,435	66,692,435	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
97,518,880	97,518,880	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية ربع رؤوس الأموال
5,349,497,218	5,349,497,218	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	5,513,708,533	-	25,334,660,336	48,374,119,245	3,034,744,127	10,160,415,904	6,124,099,019	107,694,627,380	مجموع المطلوبات
32,071,714,177	8,557,022,749	223,747,356	(14,391,871,627)	(47,398,517,257)	(742,011,709)	45,772,516,968	61,111,203,016	(21,060,375,319)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

الإجمالي ليرة سورية	لا تتأثر بأسعار الفوائد ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من سنة حتى 5 سنوات ليرة سورية	من 9 أشهر حتى سنة ليرة سورية	من 6 أشهر حتى 9 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر حتى 6 أشهر ليرة سورية	من شهر حتى 3 أشهر ليرة سورية	أقل من شهر ليرة سورية	2019
									الموجودات
16,105,222,558	1,969,556,207	-	-	-	443,858,493	-	-	13,691,807,858	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,639,531,400	-	-	-	-	-	-	6,266,953,004	11,372,578,396	أرصدة لدى المصارف
499,886,330	-	-	-	499,886,330	-	-	-	-	ودائع لدى المصارف
9,219,340,154	104,698,972	11,710,755	5,082,634,460	309,081,549	325,057,879	1,293,960,847	1,324,058,273	768,137,419	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
695,365,123	-	-	-	-	-	-	695,365,123	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,516,190,822	1,516,190,822	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
31,386,744	31,386,744	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
708,442,352	708,442,352	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,176,439,646	2,176,439,646	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>48,591,805,129</u>	<u>6,506,714,743</u>	<u>11,710,755</u>	<u>5,082,634,460</u>	<u>808,967,879</u>	<u>768,916,372</u>	<u>1,293,960,847</u>	<u>8,286,376,400</u>	<u>25,832,523,673</u>	مجموع الموجودات
									المطلوبات
7,122,335,646	-	-	-	-	-	-	-	7,122,335,646	ودائع المصارف
35,387,508,798	-	211,393,313	-	195,068,760	159,894,536	2,279,338,988	2,550,015,451	29,991,797,750	ودائع الزبائن
1,023,971,694	-	-	2,325,000	76,270,482	201,557,679	6,922,406	74,778,536	662,117,591	تأمينات نقدية
91,944,568	91,944,568	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
<u>3,106,392,397</u>	<u>3,106,392,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مطلوبات أخرى
<u>46,732,153,103</u>	<u>3,198,336,965</u>	<u>211,393,313</u>	<u>2,325,000</u>	<u>271,339,242</u>	<u>361,452,215</u>	<u>2,286,261,394</u>	<u>2,624,793,987</u>	<u>37,776,250,987</u>	مجموع المطلوبات
<u>1,859,652,026</u>	<u>3,308,377,778</u>	<u>(199,682,558)</u>	<u>5,080,309,460</u>	<u>537,628,637</u>	<u>407,464,157</u>	<u>(992,300,547)</u>	<u>5,661,582,413</u>	<u>(11,943,727,314)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر السوق (تتمة)

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			31 كانون الأول 2020			العملة
الأثر على الربح قبل الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	
1,354,897,465	1,353,495,071	13,534,950,707	3,951,362,069	3,963,409,793	39,634,097,925	دولار أميركي
977,114	1,302,818	13,028,179	(3,099,152)	(4,132,203)	(41,322,032)	يورو
6,514	8,685	86,848	21,111	28,148	281,479	جنيه استرليني
185	247	2,471	561	748	7,483	ين ياباني
298,558,996	300,032,759	3,000,226,543	4,595,051,642	5,844,290,938	58,442,909,381	العملات الأخرى

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019			31 كانون الأول 2020			العملة
الأثر على الربح قبل الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	
(1,354,897,465)	(1,353,495,071)	13,534,950,707	(3,951,362,069)	(3,963,409,793)	39,634,097,925	دولار أميركي
(977,114)	(1,302,818)	13,028,179	3,099,152	4,132,203	(41,322,032)	يورو
(6,514)	(8,685)	86,848	(21,111)	(28,148)	281,479	جنيه استرليني
(185)	(247)	2,471	(561)	(748)	7,483	ين ياباني
(298,558,996)	(300,032,759)	3,000,226,543	(4,595,051,642)	(5,844,290,938)	58,442,909,381	العملات الأخرى

بلغ مركز القطع البنوي بالدولار الأميركي ما يعادل 39,152,189,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل مبلغ 13,591,046,487 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).
بلغ مركز القطع البنوي بالدينار الأردني ما يعادل 8,473,337,524 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل مبلغ 2,941,377,080 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

مخاطر العملات (تتمة)

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

إجمالي	عملات أخرى (*)	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2020
					<u>الموجودات</u>
7,223,269,958	1,095,930	-	1,235,094,989	5,987,079,039	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
112,295,939,683	58,527,591,428	325,747	6,152,903,346	47,615,119,162	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	-	-	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
8,144,335,453	-	-	718,519	8,143,616,934	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
379,185,863	4,570,868	-	6,519,452	368,095,543	موجودات أخرى
5,064,266,182	-	-	242,176,974	4,822,089,208	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>139,264,048,037</u>	<u>58,533,258,226</u>	<u>325,747</u>	<u>7,637,413,280</u>	<u>73,093,050,784</u>	مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات</u>
2,091,348,683	182	-	2,059,302,854	32,045,647	ودائع المصارف
34,699,063,621	90,340,346	44,268	4,846,714,203	29,761,964,804	ودائع الزبائن
750,090,861	576	-	637,050,285	113,040,000	تأمينات نقدية
1,052,536	-	-	1,052,536	-	مخصصات متنوعة
3,686,518,100	258	-	134,615,434	3,551,902,408	مطلوبات أخرى
<u>41,228,073,801</u>	<u>90,341,362</u>	<u>44,268</u>	<u>7,678,735,312</u>	<u>33,458,952,859</u>	مجموع المطلوبات
98,035,974,236	58,442,916,864	281,479	(41,322,032)	39,634,097,925	صافي التركيز داخل الميزانية للعام 2020

* كما في 31 كانون الأول 2020، كان هناك تجاوز في مركز القطع التشغيلي للعملات الأخرى وتمت تصفيته لاحقاً.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

2019	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,807,106,240	1,817,912,240	-	40,786,665	13,665,805,145
أرصدة لدى المصارف ودائع لدى المصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	9,565,057,533	3,102,282,464	109,408	2,999,817,140	15,667,266,545
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,760,168,560	-	-	-	3,760,168,560
مجموع الموجودات	116,319,515	3,294,705	-	3,609,861	123,224,081
	1,652,144,021	-	-	-	1,652,144,021
	26,900,795,869	4,923,489,409	109,408	3,044,213,666	34,868,608,352
<u>المطلوبات</u>					
ودائع المصارف ودائع الزبائن	175,928,202	3,165,289,729	-	64	3,341,217,995
تأمينات نقدية	46,410,020	220,041,264	-	200	266,451,484
مخصصات متنوعة	-	44,213,115	-	-	44,213,115
مطلوبات أخرى	145,003,681	2,092,436	-	88	147,096,205
مجموع المطلوبات	13,365,845,162	4,910,461,230	22,560	43,984,652	18,320,313,604
صافي المركز داخل الميزانية للعام 2019	13,534,950,707	13,028,179	86,848	3,000,229,014	16,548,294,748

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم. لا يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم نظراً لعدم امتلاكه لأسهم حقوق ملكية لدى الغير.

مخاطر الدفع المسبق

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

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%.

تعريف مخاطر السيولة

تعرف السيولة بقدرة البنك على تلبية متطلباته لتمويل نشاطاته وسداد التزاماته بشكل لا يؤثر سلباً على وضع البنك المالي والتنافسي. تنشأ مشاكل السيولة نتيجة سوء في إدارة أموال البنك وعدم توزيعها بالشكل الأمثل لتغطية الالتزامات عند استحقاقها وعند السحب المفاجئ أو نتيجة ظروف اقتصادية قاهرة لا يمكن تجنبها. تنقسم مخاطر السيولة إلى:

مخاطر التمويل: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة وغير المتوقعة، كالسحوبات المفاجئة للحسابات الجارية، كسر الودائع، تمويل التسهيلات غير المستغلة الموافق عليها والتي لا يمكن إلغاؤها أو سداد الالتزامات لنشاطات خارج الميزانية مثل الكفالات والاعتمادات.

مخاطر سيولة السوق: وهي الخسارة الناتجة عن عدم قدرة البنك على تسهيل الموجودات الجارية لتمويل متطلبات البنك بالتوقيت المناسب ووفقاً لقيمتها العادلة بسبب انخفاض سيولة السوق لهذه الموجودات.

مخاطر التوقيت: وهي عدم قدرة البنك على تلبية حاجات السيولة بالوقت المناسب نتيجة فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، بسبب تعثر بعض الديون وبالتالي تحولها إلى ديون غير منتجة.

قياس وإدارة مخاطر السيولة

إن الهدف الأساسي للبنك هو توفير السيولة اللازمة في الظروف الطبيعية وفي أوقات الأزمات. ومن أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتحليل سيولة البنك والحفاظ على السيولة المتاحة ضمن الحدود الموضوعية من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة والتي تتوافق مع التعليمات والقرارات الناظمة الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى العمل على تنويع مصادر التمويل والحفاظ عليها.

تقوم إدارة المخاطر بتطبيق عدة مقاييس من أجل قياس مخاطر السيولة، حيث تقوم الآن بتطبيق أحد المقاييس الموضوعية من لجنة بازل لمراقبة المصارف والذي تم تقديمه في كانون الأول 2009 من خلال إعداد تقارير شهرية تقوم بتحديد السيولة المتاحة خلال فترات زمنية مختلفة بالاعتماد على القرار 588/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف. بالإضافة للقيام باختبارات جهد جهة مخاطر السيولة بشكل شهري تتلخص بالخطوات التالية:

1. يتم العمل على اختبارات الجهد تجاه مخاطر السيولة حسب تقرير شهري وفقاً لسيناريوهات مقترحة وعكس النتائج على نسب السيولة وذلك حسب البيانات المعتمدة في نهاية كل شهر.
2. يتم استلام أرصدة الموجودات والمطالب من قسم الإدارة المالية وتحديد هذه الأرصدة بالليرات السورية والعملات الأجنبية واستخراج النسب الحقيقية ومقارنتها مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي.
3. يتم توزيع كافة مطالبات البنك حسب القطاعات المالية (مصرفية وغير مصرفية) وذلك لتحضيرها لتنفيذ السيناريوهات المقترحة.
4. تطبيق السيناريوهات المقترحة وعكس تأثيرها على الموجودات والمطالب وذلك بالليرات السورية والعملات الأجنبية ومقارنة النسب الجديدة الناتجة عن تطبيق السيناريو مع الحد المسموح به من مصرف سورية المركزي وتحليل إمكانية تغطية السحوبات المتوقعة من سيولة البنك المتاحة.

كما أن البنك يقوم بتقييم قدرته على الحفاظ على نسب السيولة ضمن الحدود الموضوعية من مصرف سورية المركزي عن طريق استخدام اختبارات الجهد (stress testing) وبما يتناسب مع المخاطر الناتجة عن الأوضاع الراهنة.

قام البنك بإنشاء خطة طوارئ لمواجهة مخاطر السيولة الحادة وشملت الخطة وضع مؤشرات إنذار مبكر وحدود (early warning indicators & red flags) لتفعيل خطة الطوارئ الموضوعية، حيث تحدد هذه الخطة سبل وكيفية مواجهة مخاطر السيولة الحادة ووضع أطر وخطط دفاعية لتجنب المشاكل المستقبلية والحفاظ على سيولة قوية للبنك.

يحتفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009. يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المتقلة.

2019	2020	الرصيد كما في بداية السنة
%86.44	%55.76	المتوسط خلال السنة
%84	%97.02	أعلى نسبة
%95	%120.12	أقل نسبة
%73	%55.62	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)
34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	بين 8 أيام وشهر	عند الطلب أقل من 8 أيام	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
25,299,596,447	3,689,446,785	-	-	1,337,957,113	-	-	-	20,272,192,549	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	-	-	-	-	61,336,737,380	11,899,176,383	59,714,375,362	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	-	-	-	6,157,050,898	-	-	-	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	514,758,554	11,166,536,065	975,601,988	954,775,305	49,775,881,974	5,898,564,655	-	577,938,451	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,787,097,240	1,787,097,240	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
24,641,780	24,641,780	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
2,454,094,366	85,699,440	248,646,278	622,930,926	349,836	16,475,068	203,037,118	-	1,276,955,700	موجودات أخرى
5,600,692,556	5,600,692,556	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,137,519,404	11,702,336,355	11,415,182,343	1,598,532,914	2,293,082,254	55,949,407,940	67,438,339,153	11,899,176,383	81,841,462,062	مجموع الموجودات
									المطلوبات
86,899,835,381	-	5,000,000,000	25,000,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	-	48,899,835,381	ودائع المصارف
111,959,729,764	-	20,332,335,336	23,286,737,268	1,427,449,090	4,190,456,526	3,937,435,797	7,221,998,103	51,563,317,644	ودائع الزبائن
1,863,100,866	-	2,325,000	87,381,977	607,295,037	969,959,379	186,663,222	5,656,251	3,820,000	تأمينات نقدية
66,692,435	-	-	-	-	-	-	-	66,692,435	مخصصات متنوعة
97,518,880	-	-	-	-	-	-	-	97,518,880	ضريبة ريع رؤوس أموال
5,349,497,218	-	-	-	-	-	-	-	5,349,497,218	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	-	25,334,660,336	48,374,119,245	3,034,744,127	10,160,415,905	6,124,099,019	7,227,654,354	105,980,681,558	مجموع المطلوبات
37,901,144,860	11,702,336,355	(13,919,477,993)	(46,775,586,331)	(741,661,873)	45,788,992,035	61,314,240,134	4,671,522,029	(24,139,219,496)	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

2019	عند الطلب أقل من 8 أيام	بين 8 أيام وشهر	من شهر حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 9 أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	الاجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
										الموجودات
17,935,939,906	-	-	-	-	-	443,858,493	-	1,969,556,205	20,349,354,604	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,987,219,271	4,385,359,125	6,266,953,004	-	-	-	-	-	-	17,639,531,400	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	499,886,330	-	-	499,886,330	ودائع لدى المصارف
396,628,774	371,508,645	1,324,058,273	1,293,960,847	325,057,879	309,081,549	5,094,345,214	104,698,973	104,698,973	9,219,340,154	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	1,516,190,822	1,516,190,822	موجودات ثابتة مادية
-	-	-	-	-	-	-	-	31,386,744	31,386,744	موجودات غير ملموسة
-	-	695,365,123	-	-	-	-	-	-	695,365,123	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
261,726,721	1,661,191	124,649,467	2,070,160	350,681	116,540,145	115,744,542	85,699,445	85,699,445	708,442,352	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	2,176,439,646	2,176,439,646	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,581,514,672	4,758,528,961	8,411,025,867	1,296,031,007	325,408,560	1,369,366,517	5,210,089,756	5,883,971,835	5,883,971,835	52,835,937,175	مجموع الموجودات
										المطلوبات
4,630,322,645	2,492,013,001	-	-	-	-	-	-	-	7,122,335,646	ودائع المصارف
24,677,715,870	5,314,081,880	2,550,015,451	2,279,338,988	159,894,536	195,068,760	211,393,313	-	-	35,387,508,798	ودائع الزبائن
649,590,990	12,526,601	74,778,536	6,922,406	201,557,679	76,270,482	2,325,000	-	-	1,023,971,694	تأمينات نقدية
91,944,568	-	-	-	-	-	-	-	-	91,944,568	مخصصات متنوعة
3,106,392,397	-	-	-	-	-	-	-	-	3,106,392,397	مطلوبات أخرى
33,155,966,470	7,818,621,482	2,624,793,987	2,286,261,394	361,452,215	271,339,242	213,718,313	-	-	46,732,153,103	مجموع المطلوبات
(7,574,451,798)	(3,060,092,521)	5,786,231,880	(990,230,387)	(36,043,655)	1,098,027,275	4,996,371,443	5,883,971,835	5,883,971,835	6,103,784,072	الصافي

35 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع 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.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2020:

2019 المجموع	2020					ليرة سورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
145,725,377	2,240,923,598	-	677,133,899	2,292,147,714	(728,358,015)	صافي دخل الفوائد
267,431,317	1,578,679,144	-	(85,767,660)	1,499,375,004	165,071,800	صافي إيرادات العمولات
32,967,425	472,463,103	-	472,463,103	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,377,080	31,093,102,944	-	31,093,102,944	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
230,086,488	18,001,095	18,001,095	-	-	-	إيرادات أخرى
275,897,070	(1,238,006,991)	-	(79,009,405)	(1,174,736,394)	15,738,808	(مصروف) استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(1,472,810,583)	(2,270,283,225)	(2,270,283,225)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(519,325,826)	31,894,879,668	(2,252,282,130)	32,077,922,881	2,616,786,324	(547,547,407)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
-	(97,518,880)	(97,518,880)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
(519,325,826)	31,797,360,788	(2,349,801,010)	32,077,922,881	2,616,786,324	(547,547,407)	ربح (خسارة) السنة
						الموجودات والمطلوبات
51,288,359,602	242,325,780,386	1,137,936,680	170,060,132,096	70,513,433,429	614,278,181	موجودات القطاع
1,547,577,573	1,811,739,018	1,811,739,018	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
52,835,937,175	244,137,519,404	2,949,675,698	170,060,132,096	70,513,433,429	614,278,181	مجموع الموجودات
44,193,794,017	202,057,852,834	-	87,769,182,606	86,627,203,542	27,661,466,686	مطلوبات القطاع
2,538,359,086	4,178,521,710	4,178,521,710	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
46,732,153,103	206,236,374,544	4,178,521,710	87,769,182,606	86,627,203,542	27,661,466,686	مجموع المطلوبات
572,830,676	355,299,381	355,299,381	-	-	-	مصاريف رأسمالية
83,771,878	91,137,927	91,137,927	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

35 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
677,587,687	35,403,169,884	304,310,720	585,802,751	373,276,967	34,817,367,133	إجمالي الدخل التشغيلي
52,835,937,175	244,137,519,404	9,113,742,243	75,538,013,198	43,722,194,932	168,599,506,206	مجموع الموجودات
572,830,676	355,299,381	-	-	572,830,676	355,299,381	مصاريف رأسمالية

36 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

36 إدارة رأس المال (تتمة)

2019	2020	كفاية رأس المال
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	114,584,093	الاحتياطي القانوني
34,406,421	114,584,093	الاحتياطي الخاص
7,803,630,264	38,896,733,208	أرباح مدورة غير محققة
(11,768,659,034)	(11,224,756,534)	الخسائر المتراكمة
(31,386,744)	(24,641,780)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(343,477)	(343,477)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(60,000,000)	(60,000,000)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
6,012,053,851	37,816,159,603	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
118,508,499	2,179,304,347	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
6,130,562,350	39,995,463,950	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
19,715,151,000	153,966,010,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
206,765,000	11,722,044,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
75,747,972	50,532,177,818	مخاطر السوق
552,827,686	1,556,180,615	المخاطر التشغيلية
20,550,491,658	217,776,412,433	المجموع
%29.83	%18.37	نسبة كفاية رأس المال (%)
%29.26	%17.36	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)*
%98.07	%94.55	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.

37 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
25,299,596,447	3,724,903,280	21,574,693,167	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
132,950,289,125		132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898		6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	11,681,294,620	58,182,762,372	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,787,097,240	1,787,097,240	-	موجودات ثابتة مادية
24,641,780	24,641,780	-	موجودات غير ملموسة
2,454,094,366	334,345,714	2,119,748,652	موجودات أخرى
5,600,692,556	5,600,692,556	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,137,519,404	23,152,975,190	220,984,544,214	مجموع الموجودات
			المطلوبات
86,899,835,381	5,000,000,000	81,899,835,381	ودائع المصارف
111,959,729,764	20,332,335,336	91,627,394,428	ودائع الزبائن
1,863,100,866	2,325,000	1,860,775,866	تأمينات نقدية
66,692,435	-	66,692,435	مخصصات متنوعة
97,518,880	-	97,518,880	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
5,349,497,218	-	5,349,497,218	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	25,334,660,336	180,901,714,208	مجموع المطلوبات
37,901,144,860	(2,181,685,146)	40,082,830,006	الصافي

37 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
20,349,354,604	1,969,556,205	18,379,798,399	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
17,639,531,400	-	17,639,531,400	أرصدة لدى المصارف
499,886,330	-	499,886,330	ودائع لدى المصارف
9,219,340,154	5,199,044,187	4,020,295,967	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
695,365,123	-	695,365,123	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,516,190,822	1,516,190,822	-	موجودات ثابتة مادية
31,386,744	31,386,744	-	موجودات غير ملموسة
708,442,352	201,443,987	506,998,365	موجودات أخرى
2,176,439,646	2,176,439,646	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>52,835,937,175</u>	<u>11,094,061,591</u>	<u>41,741,875,584</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
7,122,335,646	-	7,122,335,646	ودائع المصارف
35,387,508,798	211,393,313	35,176,115,485	ودائع الزبائن
1,023,971,694	2,325,000	1,021,646,694	تأمينات نقدية
91,944,568	-	91,944,568	مخصصات متنوعة
3,106,392,397	-	3,106,392,397	مطلوبات أخرى
<u>46,732,153,103</u>	<u>213,718,313</u>	<u>46,518,434,790</u>	مجموع المطلوبات
<u>6,103,784,072</u>	<u>10,880,343,278</u>	<u>(4,776,559,206)</u>	الصافي

37 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
49,828,073,801	-	49,828,073,801	اعتمادات استيراد
7,160,337,501	-	7,160,337,501	اعتمادات تصدير
1,435,498,083	10,825,000	1,424,673,083	كفالات
2,618,162,497	-	2,618,162,497	السقوف المباشرة غير المستغلة
2,798,012,140	-	2,798,012,140	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
63,840,084,022	10,825,000	63,829,259,022	المجموع
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	اعتمادات استيراد
925,135,364	10,825,000	914,310,364	كفالات
1,041,565,103	-	1,041,565,103	السقوف المباشرة غير المستغلة
925,854,900	-	925,854,900	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
63,900,000	-	63,900,000	التزامات عقود إيجارات تشغيلية
2,956,455,367	10,825,000	2,945,630,367	المجموع

38 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

38.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		اعتمادات:
-	49,828,073,801	اعتمادات مستندية للاستيراد
-	7,160,337,501	اعتمادات مستندية للتصدير
815,647,804	1,102,074,569	كفالات:
60,681,681	103,681,682	- دفع
694,392,313	917,218,137	- حسن تنفيذ
60,573,810	81,174,750	- أخرى
		تعهدات نيابة عن البنوك
109,487,560	333,423,514	كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
1,041,565,103	2,618,162,497	سقوف مباشرة غير مستغلة
925,854,900	2,798,012,140	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
2,892,555,367	63,840,084,022	

38.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		عقود إيجار تشغيلية:
63,900,000	-	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
63,900,000	-	

39 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

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

40 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، ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان المركز المالي وبيان الدخل:

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
(701,148)	(44,591,478)	إعادة تبويب مصروف مخصص	مصروف مخصصات متنوعة
275,897,070	319,787,400	خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة مصارف	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة