

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2023



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

التركيز على أمر هام

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 7 و 17 حول البيانات المالية، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 601,067,632,889 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 1,383,640,283 ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال العام. لاحقاً لتاريخ البيانات المالية قام البنك بالإنهاء من عملية إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهؤلاء العملاء وفقاً للتعليمات الواردة في القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي. لم نعد رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 4 تموز 2023.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

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



الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. • الاطلاع على قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص التسهيلات الائتمانية التي طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال العام وتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات الواردة في هذه القرارات • قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). • كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. • تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. • قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان وملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

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

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
1 أيلول 2024



2022	2023	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
193,892,378,958	764,577,473,741	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	636,844,202,813	5	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	46,102,102,826	6	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	627,433,741,334	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
26,221,717,800	40,456,920,682	9	موجودات ثابتة
925,045,638	1,132,759,504	10	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	13,094,526,256	11	حق استخدام الأصول
36,577,950,697	9,946,308,988	12	موجودات أخرى
12,618,779,299	50,938,286,264	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>2,190,740,571,008</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
207,444,446,329	261,732,056,514	14	ودائع المصارف
571,894,133,062	1,214,877,716,387	15	ودائع العملاء
54,583,133,391	17,179,213,196	16	تأمينات نقدية
3,230,124,753	6,086,320,239	17	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	9,576,247,400	18	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	10,904,228,783	11	التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	149,524,336,872	19	مطلوبات أخرى
<u>872,957,631,529</u>	<u>1,669,880,119,391</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,111,742,618	8,053,441,162	21	احتياطي قانوني
5,520,221,585	8,461,920,129	21	احتياطي خاص
-	5,223,485,236	21	احتياطي اختياري
13,690,367,859	21,567,131,688	22	الأرباح المدورة المحققة
105,588,045,459	467,554,473,402	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>139,910,377,521</u>	<u>520,860,451,617</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>2,190,740,571,008</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

2022	2023	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
79,703,968,012	124,548,834,131	23	الفوائد الدائنة
(24,724,773,531)	(41,123,071,639)	24	الفوائد المدينة
54,979,194,481	83,425,762,492		صافي الدخل من الفوائد
26,527,457,701	10,425,872,349	25	العمولات والرسوم الدائنة
(13,248,756,905)	(716,296,872)	26	العمولات والرسوم المدينة
13,278,700,796	9,709,575,477		صافي الدخل من العمولات والرسوم
68,257,895,277	93,135,337,969		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,065,785,727	361,966,427,943		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
605,183,046	6,273,627,328		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
415,727,812	310,885,640	27	إيرادات تشغيلية أخرى
88,344,591,862	461,686,278,880		إجمالي الدخل التشغيلي
(12,593,001,801)	(23,924,767,692)	28	نفقات الموظفين
(2,937,121,599)	(7,600,328,059)	9,11	الاستهلاكات
(202,916,240)	(283,916,134)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(14,200,259,455)	(13,067,727,836)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,034,150,582)	(2,473,592,148)	17	مصروف مخصصات متنوعة
(12,193,930,280)	(22,952,533,628)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(43,161,379,957)	(70,302,865,497)		إجمالي المصاريف التشغيلية
45,183,211,905	391,383,413,383		الربح قبل الضريبة
(10,859,230,811)	(9,576,247,400)	18	مصروف ضريبة الدخل
(150,204,554)	(857,091,887)	18	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
34,173,776,540	380,950,074,096		ربح السنة
341.74	3,809.50	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

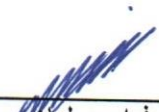
بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

<u>2022</u>	<u>2023</u>
ليرة سورية	ليرة سورية
34,173,776,540	380,950,074,096
-	-
<u>34,173,776,540</u>	<u>380,950,074,096</u>

ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل للسنة


يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


حسين شرف
الرئيس التنفيذي


فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
139,910,377,521	105,588,045,459	13,690,367,859	-	-	5,520,221,585	5,111,742,618	10,000,000,000	2023
-	-	(5,223,485,236)	-	5,223,485,236	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني المحول إلى الاحتياطي الاختياري (*) (إيضاح 21)
380,950,074,096	-	-	380,950,074,096	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(5,883,397,088)	-	2,941,698,544	2,941,698,544	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
-	361,966,427,943	13,100,249,065	(375,066,677,008)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>520,860,451,617</u>	<u>467,554,473,402</u>	<u>21,567,131,688</u>	-	<u>5,223,485,236</u>	<u>8,461,920,129</u>	<u>8,053,441,162</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	2022
34,173,776,540	-	-	34,173,776,540	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	(5,223,485,236)	-	2,611,742,618	2,611,742,618	-	الدخل الشامل للسنة
-	19,065,785,727	9,884,505,577	(28,950,291,304)	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
<u>139,910,377,521</u>	<u>105,588,045,459</u>	<u>13,690,367,859</u>	-	-	<u>5,520,221,585</u>	<u>5,111,742,618</u>	<u>10,000,000,000</u>	تخصيص ربح السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول

(*) قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,223,485,236 ليرة سورية عن طريق نسبة 20 % من الأرباح المحققة عن عام 2022 قبل الضريبة.

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2022	2023	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,183,211,905	391,383,413,383	
(279,730,323)	(159,690,493)	27
2,937,121,599	7,600,328,059	9,11
202,916,240	283,916,134	10
416,019,325	956,305,401	11
14,200,259,455	13,067,727,836	29
(19,065,785,727)	(361,966,427,943)	
583,894,078	648,127,826	17
157,166,322	915,653,519	17
44,335,072,874	52,729,353,722	
(12,544,603,275)	(10,480,249,977)	
(4,190,000,000)	(28,429,800,000)	
(107,326,541,340)	(162,918,860,300)	
(19,062,287,755)	24,994,697,623	
(55,100,000,000)	28,500,000,000	
274,663,102,588	400,941,539,160	
(33,378,507,708)	(33,813,501,641)	
(4,553,978,330)	116,829,196,946	
82,842,257,054	388,352,375,533	
(7,760,763,018)	(11,490,088,663)	18
75,081,494,036	376,862,286,870	
(17,583,369,924)	(19,521,604,051)	9
(262,809,000)	(491,630,000)	10
527,067,199	432,516,786	
(17,319,111,725)	(19,580,717,265)	
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)	11
(3,817,537,500)	(2,764,300,000)	
24,945,807,477	553,174,312,092	
78,890,652,288	907,691,581,697	
127,607,676,782	206,498,329,070	
206,498,329,070	1,114,189,910,767	32
57,937,033,753	151,825,525,443	
23,813,836,854	36,184,922,174	

بارة شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

1. معلومات عن البنك

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

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق - مالكي جادة عطا الأيوبي ببناء مركز الثقافي الأمريكي.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات البنكية والمالية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها إثنا عشر فرعاً موزعين في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية، بالإضافة إلى مكاتبين ضمن دمشق وريفها.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً خلال عام 2012 في ثلاثة فروع بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لكل من أفرع التل، حمص ودير الزور. وفي عام 2016 تم تسليم مقري فرعي التل ودير الزور. أعاد المصرف افتتاح فرع حمص بالإضافة إلى افتتاح فرع جديد في برزة ومكاتبين في حوش بلاس والمالكي في عام 2023 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

يملك كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتح وشركة الخليج المتحد ما مجموعه 42% من رأس المال المدفوع للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

تم تأسيس البنك برأس مال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 أيلول 2007 زيادة رأس مال البنك ليصبح 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2011 على تجزئة أسهم البنك وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات. وقد حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق المالية ووزارة الاقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011 على تجزئة الأسهم حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم 30,000,000 سهم بدلاً من 6,000,000 سهم.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة.

الموافقة على البيانات المالية

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 أيار 2024.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.3.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 (ما لم ينص على خلاف ذلك).

- لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 عقود التأمين.

يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة تقديرية، سيتم تطبيق بعض الاستثناءات. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة شامل لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يقوم معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

توضح التعديلات الجديدة الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيفية قيام المنشآت باستخدام تقنيات ومدخلات القياس من أجل تطوير التقديرات المحاسبية.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والبيان رقم 2 حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية "التقديرات المتعلقة بمبدأ الجوهرية"، والتي توفر إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق مبدأ الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاحات أكثر فائدة للسياسات المحاسبية وذلك من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" للمنشآت بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى وضع إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم الجوهرية في صنع القرارات المرتبطة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

كان لهذه التعديلات أثر على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك، ولكن ليس على القياس أو الاعتراف أو عرض أية بنود في البيانات المالية للبنك.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 تضيق نطاق الاستثناء المتعلق بالاعتراف الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على التعاملات التي تؤدي إلى نشوء فروقات مؤقتة متساوية لمبالغ خاضعة للضريبة وقابلة للخصم مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتأكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء إلزامي مؤقت للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد نموذج الركيزة الثانية، و
- متطلبات إفصاح للمنشآت المتأثرة من أجل مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع بشكل أفضل، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

يطبق الاستثناء الإلزامي المؤقت - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. تطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

2.3.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية تم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2.3.2 معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
 - القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2.3.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم 9 يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء.

يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.3.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.3.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.3.3.3 توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

2.3.3.4 صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.4 الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

2.3.4.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

2.3.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

2.3.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة ملحوظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.3.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم. تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2.3.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال على سبيل المثال، (إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2.3.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2.3.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الشامل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم 9 للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2.3.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2.3.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

2.3.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواد أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.3.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر إلغاء الإقرار إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.3.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.3.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية (تتمة)

2.3.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية. أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.
- إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية. أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء أو كليهما، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

2.3.7.2.2 المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.3.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ البيانات المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميحي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

◀ احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

◀ التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

◀ نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

◀ المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

◀ المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

◀ التزامات القروض والاعتمادات: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.3.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2.3.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى.

يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

2.3.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

2.3.9 القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقروض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغاؤها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم إلغاؤها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

2.3.10 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالتقيد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.10 تقييم الضمانات (تتمة)

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2.3.11 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة البنك.

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.3.12 إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتركمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.3.13 تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.3.14 التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2.3.15 عقود الإيجار

يقمّ البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.15 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهتلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار بمقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

2.3.16 تدني قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3.17 النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

2.3.18 الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

▪ مباني وتحسيناتها	40 سنة
▪ تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	7 إلى 10 سنوات
▪ سيارات	7 سنوات
▪ أجهزة كمبيوتر	5 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2.3.19 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

▪ أنظمة الحاسوب والبرامج	5 سنوات
--------------------------	---------

2.3.20 المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3.21 حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

2.3.22 الضرائب

■ الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

■ ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي .

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة .

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2.3.23 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

2.3.24 العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

2.3.25 محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، يعنزم البنك تبني هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح نافذة التطبيق.

2.4.1 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

في أيلول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم اعتراف البائع - المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.4.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
 - أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية.
 - أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
 - أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
- بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح في حالة تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال لتعهدات مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات التي تتبعها حالياً.

2.4.3 ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات، لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاح عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في هذه التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

هذه التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

3. أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية المقدرة للموجودات والمطلوبات في المستقبل.

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

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

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

3. أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

3.4 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.5 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

3.7 عقود الإيجار – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للبنك أن يحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على البنك دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالبنك.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,539,686,410	61,699,772,925	نقد في الخزينة
137,935,911,779	634,140,666,175	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
30,616,514,113	69,603,875,484	احتياطي ودائع (*)
(199,733,344)	(866,840,843)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
193,892,378,958	764,577,473,741	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 69,603,875,484 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 30,616,514,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
703,744,541,659	-	-	703,744,541,659	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
703,744,541,659	-	-	703,744,541,659	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
168,552,425,892	-	-	168,552,425,892	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
168,552,425,892	-	-	168,552,425,892	

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
168,552,425,892	-	-	168,552,425,892	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
322,597,386,930	-	-	322,597,386,930	التغيرات خلال السنة
212,594,728,837	-	-	212,594,728,837	فروقات أسعار الصرف
703,744,541,659	-	-	703,744,541,659	الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
78,539,919,527	-	-	78,539,919,527	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
84,691,429,247	-	-	84,691,429,247	التغيرات خلال السنة
5,321,077,118	-	-	5,321,077,118	فروقات أسعار الصرف
168,552,425,892	-	-	168,552,425,892	الرصيد كما في 31 كانون الأول

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2023
199,733,344	-	-	199,733,344	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
28,748,912	-	-	28,748,912	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
638,358,587	-	-	638,358,587	فروقات أسعار الصرف
866,840,843	-	-	866,840,843	الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
180,046,474	-	-	180,046,474	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(11,004,409)	-	-	(11,004,409)	فروقات أسعار الصرف
30,691,279	-	-	30,691,279	الرصيد كما في 31 كانون الأول
199,733,344	-	-	199,733,344	

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2023
394,634,867,631	31,921,115,684	362,713,751,947	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
247,946,660,550	233,316,660,550	14,630,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(5,737,325,368)	(5,161,011,005)	(576,314,363)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
636,844,202,813	260,076,765,229	376,767,437,584	
			2022
165,088,275,662	7,674,839,912	157,413,435,750	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
76,378,901,548	56,048,901,548	20,330,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(1,212,206,796)	(1,026,942,844)	(185,263,952)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
240,254,970,414	62,696,798,616	177,558,171,798	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 373,270,744,453 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل مبلغ 160,185,575,087 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

(*) قام البنك بتسديد كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 56,381 يورو وبلغت قيمتها المعادلة باللييرات السورية مبلغ 775,617,123 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 180,953,930 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وقد تم تكوين مخصص لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالتين المسدتين.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
213,161,498,764	155,461,907	6,340,706,431	206,665,330,426	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
4,641,744,934	(384,113)	5,689,430,186	(1,047,301,139)	التغيرات خلال السنة
-	-	(57,089,863)	57,089,863	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	8,039,595,140	(8,039,595,140)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(23,106,339)	(23,106,339)	-	-	ديون مشطوبة
23,687,039,851	18,672,764	44,884,186	23,623,482,901	فروقات أسعار الصرف
<u>241,467,177,210</u>	<u>150,644,219</u>	<u>20,057,526,080</u>	<u>221,259,006,911</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
1,212,206,796	150,644,219	214,710,838	846,851,739	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(5,921,015)	5,921,015	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,702,348,484	(433,693)	22,527,048	1,680,255,129	مصرف (استرداد) الخسائر
2,822,770,088	489,460,869	608,577,985	1,724,731,234	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
<u>5,737,325,368</u>	<u>639,671,395</u>	<u>839,894,856</u>	<u>4,257,759,117</u>	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
1,045,973,170	155,461,907	544,607	889,966,656	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(89,584)	89,584	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	188,361,416	(188,361,416)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
7,700,701	(450,775)	(201,196)	8,352,672	مصرف (استرداد) الخسائر
(23,106,339)	(23,106,339)	-	-	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
181,639,264	18,739,426	26,095,595	136,804,243	ديون مشطوبة
<u>1,212,206,796</u>	<u>150,644,219</u>	<u>214,710,838</u>	<u>846,851,739</u>	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
46,179,800,000	-	46,179,800,000	2023
(77,697,174)	-	(77,697,174)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
46,102,102,826	-	46,102,102,826	
17,750,000,000	-	17,750,000,000	2022
(935,384)	-	(935,384)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
17,749,064,616	-	17,749,064,616	

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
43,179,800,000	-	-	43,179,800,000	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
3,000,000,000	-	-	3,000,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
46,179,800,000	-	-	46,179,800,000	
10,000,000,000	-	-	10,000,000,000	2022
1,750,000,000	-	-	1,750,000,000	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,000,000,000	-	5,000,000,000	1,000,000,000	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
17,750,000,000	-	5,000,000,000	12,750,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

إن الحركة الحاصلة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
17,750,000,000	-	5,000,000,000	12,750,000,000	2023
28,429,800,000	-	-	28,429,800,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(5,000,000,000)	5,000,000,000	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
46,179,800,000	-	-	46,179,800,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول
13,560,000,000	-	-	13,560,000,000	2022
4,190,000,000	-	5,000,000,000	(810,000,000)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
17,750,000,000	-	5,000,000,000	12,750,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

6. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
935,384	-	447,726	487,658	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(447,726)	447,726	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
76,761,790	-	-	76,761,790	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
77,697,174	-	-	77,697,174	الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
420,095,623	-	-	420,095,623	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(419,160,239)	-	447,726	(419,607,965)	(استرداد) مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
935,384	-	447,726	487,658	الرصيد كما في 31 كانون الأول

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
613,494,399,875	1,069,527,549,533	الشركات الكبرى
1,081,475,764	140,055,379,656	قروض وسلف
4,946,054	5,229,402	حسابات جارية مدينة
614,580,821,693	1,209,588,158,591	سندات محسومة
1,005,229,340	3,459,844,957	الأفراد
1,005,229,340	3,459,844,957	قروض وسلف
1,007,752,705	1,230,970,000	القروض العقارية
1,007,752,705	1,230,970,000	قروض عقارية
616,593,803,738	1,214,278,973,548	المجموع
(66,226,833,935)	(224,727,952,613)	ينزل:
(74,831,083,805)	(362,117,279,601)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
475,535,885,998	627,433,741,334	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 542,630,850,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 44.69% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023، مقابل مبلغ 122,515,953,316 ليرة سورية أي ما نسبته 19.87% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

لا توجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 كانون الأول 2023 وفي 31 كانون الأول 2022.

لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 97,301,871,797 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) مبلغ وقدره 577,759,146,413 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023، بينما لم يتم جدولة أي ديون كما في 31 كانون الأول 2022.

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	320,115,451,214	173,962,399,208	122,515,953,316	616,593,803,738
التغيرات خلال السنة	43,493,128,291	134,533,743,722	50,226,836,901	228,253,708,914
المحول إلى المرحلة الأولى	1,375,731,629	(1,375,731,629)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(294,901,975,428)	294,901,975,428	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(456,598,977)	456,598,977	-
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	369,431,460,896
الرصيد كما في 31 كانون الأول (*)	70,082,335,706	601,565,787,752	542,630,850,090	1,214,278,973,548

2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	328,720,873,714	65,409,355,451	94,833,487,577	488,963,716,742
التغيرات خلال السنة	107,263,166,551	(2,762,299,592)	10,391,384,894	114,892,251,853
المحول إلى المرحلة الأولى	3,236,522,699	(3,236,522,699)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(118,649,912,138)	118,649,912,138	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	(837,119,963)	(4,220,099,034)	-	(5,057,218,997)
فروقات أسعار الصرف	381,920,351	122,052,944	17,291,080,845	17,795,054,140
الرصيد كما في 31 كانون الأول	320,115,451,214	173,962,399,208	122,515,953,316	616,593,803,738

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	5,711,736,651	12,830,227,772	47,684,869,512	66,226,833,935
المحول إلى المرحلة الأولى	52,653,430	(52,653,430)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(5,298,729,878)	5,298,729,878	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(19,647,182)	19,647,182	-
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة (*)	756,563,371	10,754,026,046	107,006,430	11,617,595,847
فروقات أسعار الصرف	-	-	146,883,522,831	146,883,522,831
الرصيد كما في 31 كانون الأول	1,222,223,574	28,810,683,084	194,695,045,955	224,727,952,613

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
44,443,149,915	40,305,949,429	1,106,156,799	3,031,043,687	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(57,502,116)	57,502,116	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	8,276,720,354	(8,276,720,354)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
14,181,379,650	(211,150,482)	3,498,343,740	10,894,186,392	مصرف (استرداد) الخسائر
7,602,304,370	7,590,070,565	6,508,995	5,724,810	الائتمانية المتوقعة للسنة
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,772	5,711,736,651	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 601,067,632,889 ليرة سورية، طراً عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام 2023، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم 332 / م ن بتاريخ 3 كانون الأول 2023 والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023 وحتى تاريخ 30 تشرين الثاني 2023، وتعليق الفوائد المترتبة على التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء اعتباراً من تاريخ 1 شباط 2023 ولغاية 30 تشرين الثاني 2023 على أن يتم تسوية وضع هؤلاء العملاء خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2023. وقد التزم البنك بالتعليمات الواردة ضمن القرار رقم 332/م ن، والقرارات اللاحقة، القرار رقم 16/6470/ص الصادر بتاريخ 5 كانون الأول 2023، القرار رقم 16/746/ص الصادر بتاريخ 12 شباط 2024، القرار رقم 32/م ن الصادر بتاريخ 27 شباط 2024 والقرار رقم 79/م ن الصادر بتاريخ 12 أيار 2024. حيث قام البنك لاحقاً لتاريخ البيانات المالية بالإنهاء من جدولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهؤلاء العملاء واستلام دفعة نقدية أولى من إجمالي الرصيد القائم بتاريخ الجدولة والاعتراف بالفوائد التي تم تعليقها سابقاً ضمن بيان الدخل لعام 2023 بالإضافة إلى التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

الشركات الكبرى

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
19,720,144,201	-	269,730,285	19,450,413,916	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
46,281,013,256	-	-	46,281,013,256	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
601,296,057,467	-	601,296,057,467	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
542,290,943,667	542,290,943,667	-	-	متعثر / غير عاملة
1,209,588,158,591	542,290,943,667	601,565,787,752	65,731,427,172	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,692,091,010	-	499,182,497	6,192,908,513	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
387,093,701,958	-	74,701,117,683	312,392,584,275	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
98,633,590,379	-	98,633,590,379	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
122,161,438,346	122,161,438,346	-	-	متعثر / غير عاملة
614,580,821,693	122,161,438,346	173,833,890,559	318,585,492,788	

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
614,580,821,693	122,161,438,346	173,833,890,559	318,585,492,788	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
225,575,876,002	50,241,445,448	134,533,743,722	40,800,686,832	التغيرات خلال السنة
-	-	(1,247,222,980)	1,247,222,980	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	294,901,975,428	(294,901,975,428)	محول إلى المرحلة الثانية
-	456,598,977	(456,598,977)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
369,431,460,896	369,431,460,896	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,209,588,158,591	542,290,943,667	601,565,787,752	65,731,427,172	الرصيد كما في 31 كانون الأول

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2022
486,895,788,932	94,463,644,447	65,409,355,451	327,022,789,034	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
114,947,197,618	10,406,713,054	(2,762,302,262)	107,302,786,826	التغيرات خلال السنة
-	-	(3,236,522,699)	3,236,522,699	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	118,521,406,158	(118,521,406,158)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(5,057,218,997)	-	(4,220,099,034)	(837,119,963)	ديون مشطوبة
17,795,054,140	17,291,080,845	122,052,945	381,920,350	فروقات أسعار الصرف
<u>614,580,821,693</u>	<u>122,161,438,346</u>	<u>173,833,890,559</u>	<u>318,585,492,788</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة كانت كما يلي:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2023
66,099,687,046	47,605,392,973	12,811,312,982	5,682,981,091	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(33,738,640)	33,738,640	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	5,298,729,878	(5,298,729,878)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	19,647,182	(19,647,182)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
11,614,103,983	120,087,827	10,754,026,046	739,990,110	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
146,883,522,831	146,883,522,831	-	-	فروقات أسعار الصرف
<u>224,597,313,860</u>	<u>194,628,650,813</u>	<u>28,810,683,084</u>	<u>1,157,979,963</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2022
44,326,075,743	40,210,545,311	1,106,156,799	3,009,373,633	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(57,502,116)	57,502,116	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	8,257,805,564	(8,257,805,564)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
14,171,306,933	(195,222,903)	3,498,343,740	10,868,186,096	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,602,304,370	7,590,070,565	6,508,995	5,724,810	فروقات أسعار الصرف
<u>66,099,687,046</u>	<u>47,605,392,973</u>	<u>12,811,312,982</u>	<u>5,682,981,091</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متعثر/ غير عاملة	3,120,796,149	-	-	3,120,796,149
	-	-	339,048,808	339,048,808
	3,120,796,149	-	339,048,808	3,459,844,957
2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	653,041,780	-	-	653,041,780
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	2,670	-	2670
متعثر/ غير عاملة	-	-	352,184,890	352,184,890
	653,041,780	2,670	352,184,890	1,005,229,340

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	653,041,780	2,670	352,184,890	1,005,229,340
التغيرات خلال السنة	2,467,751,699	-	(13,136,082)	2,454,615,617
المحول إلى المرحلة الأولى	2670	(2,670)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول	3,120,796,149	-	339,048,808	3,459,844,957
2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	677,352,520	-	364,856,778	1,042,209,298
التغيرات خلال السنة	(24,310,740)	2,670	(12,671,888)	(36,979,958)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول	653,041,780	2,670	352,184,890	1,005,229,340

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

الأفراد (تنمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة كانت كما يلي:

<u>2023</u>		<u>2022</u>		
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
91,594,977	79,180,111	-	12,414,866	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
21,447,336	(12,787,964)	-	34,235,300	مصروف (استرداد) الخسائر
113,042,313	66,392,147	-	46,650,166	الائتمانية المتوقعة للسنة
				الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
102,833,909	93,311,069	-	9,522,840	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(11,238,932)	(14,130,958)	-	2,892,026	مصروف (استرداد) الخسائر
91,594,977	79,180,111	-	12,414,866	الائتمانية المتوقعة للسنة
				الرصيد كما في 31 كانون الأول

القروض العقارية

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

<u>2023</u>		<u>2022</u>		
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,230,112,385	-	-	1,230,112,385	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
857,615	857,615	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,230,970,000	857,615	-	1,230,112,385	
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
876,916,646	-	-	876,916,646	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
128,505,979	-	128,505,979	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,330,080	2,330,080	-	-	متعثر/ غير عاملة
1,007,752,705	2,330,080	128,505,979	876,916,646	

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2023
1,007,752,705	2,330,080	128,505,979	876,916,646	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
223,217,295	(1,472,465)	-	224,689,760	التغيرات خلال السنة
-	-	(128,505,979)	128,505,979	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,230,970,000	857,615	-	1,230,112,385	الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2022
1,025,718,512	4,986,352	-	1,020,732,160	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	التغيرات خلال السنة
-	-	128,505,979	(128,505,979)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
(17,965,807)	(2,656,272)	-	(15,309,535)	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,007,752,705	2,330,080	128,505,979	876,916,646	رصيد 31 كانون الأول

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة كانت كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2023
35,551,912	296,428	18,914,790	16,340,694	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(18,914,790)	18,914,790	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(17,955,472)	(293,433)	-	(17,662,039)	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
17,596,440	2,995	-	17,593,445	الرصيد كما في 31 كانون الأول
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	2022
14,240,263	2,093,049	-	12,147,214	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	18,914,790	(18,914,790)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
21,311,649	(1,796,621)	-	23,108,270	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
35,551,912	296,428	18,914,790	16,340,694	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

الفوائد المعلقة

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
54,527,538,148	74,831,083,805
10,774,668,131	64,870,990,166
(264,763,807)	(218,552,965)
(687,814,097)	(510,770,353)
10,481,455,430	223,144,528,948
74,831,083,805	362,117,279,601

الرصيد كما في 1 كانون الثاني
يضاف: فوائد معلقة مستحقة
ينزل: فوائد محولة للإيرادات
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في 31 كانون الأول

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
214,248,600	214,248,600
214,248,600	214,248,600

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم شركات (*)

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
214,248,600	214,248,600
214,248,600	214,248,600

تحليل الموجودات المالية:
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية

(*) يمثل المبلغ استثمار لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع بنسبة 4.24% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون 12 لعام 2016.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

9. موجودات ثابتة

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة كمبيوتر	سيارات	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	المباني وتحسيناتها	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						2023
						التكلفة
29,023,762,547	7,720,663,843	5,926,033,938	3,754,718,242	9,345,123,335	2,277,223,189	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
19,521,604,051	3,050,164,664	10,267,384,206	-	6,204,055,181	-	الإضافات
(340,491,141)	(171,559,650)	(86,571,801)	-	(82,359,690)	-	الاستبعادات
-	(4,616,185,707)	1,793,537,206	-	2,822,648,501	-	التحويلات
48,204,875,457	5,983,083,150	17,900,383,549	3,754,718,242	18,289,467,327	2,277,223,189	الرصيد كما في 31 كانون الأول
						الاستهلاك
(2,802,044,747)	-	(1,068,642,492)	(475,531,627)	(861,829,074)	(396,041,554)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(5,013,574,876)	-	(2,406,526,845)	(554,053,872)	(1,994,338,348)	(58,655,811)	الإضافات
67,664,848	-	49,434,295	-	18,230,553	-	الاستبعادات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
(7,747,954,775)	-	(3,425,735,042)	(1,029,585,499)	(2,837,936,869)	(454,697,365)	الرصيد كما في 31 كانون الأول
40,456,920,682	5,983,083,150	14,474,648,507	2,725,132,743	15,451,530,458	1,822,525,824	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

9. موجودات ثابتة (تتمة)

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

9. موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع حمص، وفرع النبل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركة التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه في الفروع المذكورة. وخلال عام 2022 تم شطب الموجودات الثابتة لفرعي حمص والنبل من مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة. وفي عام 2023 تم إعادة افتتاح فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

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

التكلفة	الإستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
13,020,805	(13,020,805)	-	النبل
13,020,805	(13,020,805)	-	
29,124,291	(29,124,291)	-	حمص
13,020,805	(13,020,805)	-	النبل
42,145,096	(42,145,096)	-	

10. موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر	2023	2022	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,249,892,964	1,249,892,964	987,083,964	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
491,630,000	491,630,000	262,809,000	الإضافات
1,741,522,964	1,741,522,964	1,249,892,964	الرصيد كما في 31 كانون الأول
(324,847,326)	(324,847,326)	(121,931,086)	الإطفاء
(283,916,134)	(283,916,134)	(202,916,240)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(608,763,460)	(608,763,460)	(324,847,326)	الإضافات
1,132,759,504	1,132,759,504	925,045,638	الرصيد كما في 31 كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول - مباتي	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,908,910,973	8,877,967,030	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
6,803,312,409	6,803,312,409	الإضافات خلال السنة
(2,764,300,000)	-	الدفوعات
-	(2,586,753,183)	مصرف الاستهلاك
956,305,401	-	مصرف الفوائد
10,904,228,783	13,094,526,256	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

11. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار (تتمة)

التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصول - مبانى ليرة سورية	2022
-	753,968,406	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
9,310,429,148	9,310,429,148	الإضافات خلال السنة
(3,817,537,500)	-	الدفعات
-	(1,186,430,524)	مصروف الاستهلاك
416,019,325	-	مصروف الفوائد
5,908,910,973	8,877,967,030	الرصيد كما في 31 كانون الأول

12. موجودات أخرى

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
1,078,853,302	1,365,532,436	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
30,970,626,113	3,382,904,866	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات انتمانية مباشرة - شركات
5,923,114	30,273,915	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات انتمانية مباشرة - أفراد
1,070,106,544	2,221,121,764	مصاريف مدفوعة مقدماً
518,942,562	2,155,886,648	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
29,435,045	-	شيكات مقاصة
237,482,286	436,865,208	مخزون قرطاسية ومطبوعات
51,571,425	51,594,425	صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
2,344,298,610	57,760,180	سلف مدفوعة للموردين مقدماً
9,549,486	-	نعم مدينة لأطراف ذات علاقة
261,162,210	244,369,546	أخرى
36,577,950,697	9,946,308,988	

(*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين بلغت قيمتها 341,496,186 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 244,052,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد تم تغطية جزء من هذه المبالغ بمخصصات، حيث بلغت قيمة هذه المخصصات 289,901,761 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 192,481,486 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. إن الحركة الحاصلة على مخصص الدعاوى القضائية خلال السنة كانت كما يلي:

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
200,197,600	192,481,486	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	97,420,275	الإضافات
(7,716,114)	-	المستخدم من المخصص
192,481,486	289,901,761	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

13. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
11,575,317,645	48,228,570,566	أرصدة بالدولار الأمريكي
507,035,280	2,173,289,324	أرصدة باليورو
12,618,779,299	50,938,286,264	

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,630,114,449	12,618,779,299	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,988,664,850	38,319,506,965	فروقات أسعار الصرف
12,618,779,299	50,938,286,264	

14. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
201,732,056,514	-	201,732,056,514	حسابات جارية
22,500,000,000	-	22,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
37,500,000,000	-	37,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
261,732,056,514	-	261,732,056,514	
<u>2022</u>			
175,944,446,329	-	175,944,446,329	حسابات جارية
22,500,000,000	-	22,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
9,000,000,000	-	9,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
207,444,446,329	-	207,444,446,329	

15. ودائع العملاء

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
349,994,327,097	698,812,420,212	الشركات
157,831,319,632	383,649,707,625	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد
29,955,763,712	53,631,659,922	حسابات جارية وتحت الطلب
29,723,281,619	72,004,567,676	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد
4,164,580,262	6,337,067,879	ودائع التوفير
224,860,740	442,293,073	ودائع أخرى
571,894,133,062	1,214,877,716,387	

15. ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 19,072,591,014 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 1.57% من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ 5,546,255,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 0.97% من إجمالي الودائع، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على شركات الصرافة أن تحتفظ بإحتياطي نقدي قدره 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ 508,272,163,344 ليرة سورية أي ما نسبته 41.84% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 276,973,753,753 ليرة سورية أي ما نسبته 48.43% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 755,102,754,177 ليرة سورية أي ما نسبته 62.15% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 381,004,083,026 ليرة سورية أي ما نسبته 66.62% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ 63,729,877,142 ليرة سورية أي ما نسبته 5.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 12,613,286,514 ليرة سورية أي ما نسبته 2.21% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

تتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز للتنفيذي بالإضافة إلى مبالغ البيوع العقارية حيث بلغت أرصدة ودايع البيوع العقارية مبلغ 184,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 225,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

16. تأمينات نقدية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
312,661,200	312,783,150	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
54,240,221,523	16,251,488,008	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
30,250,668	614,942,038	تأمينات أخرى
54,583,133,391	17,179,213,196	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

17. مخصصات متنوعة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
76,719,588	148,127,826	-	-	-	224,847,414
1,514,628,679	1,825,464,322	-	(909,810,803)	386,965,498	2,817,247,696
547,498,005	500,000,000	-	-	-	1,047,498,005
2,138,846,272	2,473,592,148	-	(909,810,803)	386,965,498	4,089,593,115
385,189,002	-	(809,010)	-	1,263,175,840	1,647,555,832
677,875,304	-	(335,963,952)	-	-	341,911,352
6,979,920	-	(5,104,818)	-	-	1,875,102
21,234,255	-	(15,849,417)	-	-	5,384,838
1,091,278,481	-	(357,727,197)	-	1,263,175,840	1,996,727,124
3,230,124,753	2,473,592,148	(357,727,197)	(909,810,803)	1,650,141,338	6,086,320,239

2023

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص نهاية الخدمة (**)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير
المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير
المستغلة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
13,234,189	-	-	(13,234,189)	-	-
20,031,544	56,688,044	-	-	-	76,719,588
1,327,536,111	437,022,315	-	(279,855,993)	29,926,246	1,514,628,679
7,057,782	540,440,223	-	-	-	547,498,005
1,367,859,626	1,034,150,582	-	(293,090,182)	29,926,246	2,138,846,272
340,770,210	809,010	-	-	43,609,782	385,189,002
245,353,264	512,245,497	(83,345,456)	-	3,621,999	677,875,304
-	6,979,920	-	-	-	6,979,920
16,579,474	4,654,781	-	-	-	21,234,255
602,702,948	524,689,208	(83,345,456)	-	47,231,781	1,091,278,481
1,970,562,574	1,558,839,790	(83,345,456)	(293,090,182)	77,158,027	3,230,124,753

2022

مخصص خسائر محتملة - فروع مغلقة
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص نهاية الخدمة (**)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير
المستغلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير
المستغلة

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يقوم البنك بتشكيل مخصص تعويض نهاية الخدمة بناءً على السياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك وذلك من خلال تشكيل مخصص بشكل شهري بناءً على كتلة الرواتب الإجمالية لدى البنك، حيث بلغ بنهاية عام 2023 مبلغ وقدره 2,817,247,696 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,514,628,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. يتم سداد قيمة هذا التعويض في حسابات الموظفين المستقبليين وفق ما تنص عليه تلك السياسات.

إن توزيع إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	16,051,914,207	-	-	16,051,914,207
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	38,852,492,474	-	-	38,852,492,474
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	683,265,516	3,248,613,083	-	3,931,878,599
	55,587,672,197	3,248,613,083	-	58,836,285,280
2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	1,436,826,283	35,981,000	-	1,472,807,283
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	43,024,527,086	758,325,000	-	43,782,852,086
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	808,947,341	737,124,756	-	1,546,072,097
	45,270,300,710	1,531,430,756	-	46,801,731,466

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	45,270,300,710	1,531,430,756	-	46,801,731,466
التغيرات خلال السنة	2,649,865,122	622,921,000	-	3,272,786,122
المحول إلى المرحلة الأولى	384,358,280	(384,358,280)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(215,443,999)	215,443,999	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	7,498,592,084	1,263,175,608	-	8,761,767,692
الرصيد كما في 31 كانون الأول (*)	55,587,672,197	3,248,613,083	-	58,836,285,280
2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	47,316,550,356	489,558,640	-	47,806,108,996
التغيرات خلال السنة	(3,088,988,872)	481,803,845	-	(2,607,185,027)
المحول إلى المرحلة الأولى	208,670,000	(208,670,000)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(671,119,370)	671,119,370	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروقات أسعار الصرف	1,505,188,596	97,618,901	-	1,602,807,497
الرصيد كما في 31 كانون الأول	45,270,300,710	1,531,430,756	-	46,801,731,466

17. مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

				2023
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,091,278,481	-	406,815,431	684,463,050	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(17,990,500)	17,990,500	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	4,449,033	(4,449,033)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(357,727,197)	-	24,780,987	(382,508,184)	استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,263,175,840	-	1,263,175,840	-	للسنة (*)
1,996,727,124	-	1,681,230,791	315,496,333	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول
				2022
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
602,702,948	-	105,780,896	496,922,052	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	(24,865,164)	24,865,164	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	358,760,710	(358,760,710)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
441,343,752	-	(76,470,793)	517,814,545	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
47,231,781	-	43,609,782	3,621,999	للسنة
1,091,278,481	-	406,815,431	684,463,050	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في 31 كانون الأول

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 1,383,640,283 ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام 2023، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم 332 / م ن بتاريخ 3 كانون الأول 2023 والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023 وحتى تاريخ 30 تشرين الثاني 2023. وخلال شهر كانون الأول 2023 تم التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

18. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

		2023	2022
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	10,859,230,811	10,859,230,811	7,634,833,404
	(10,859,230,811)	(10,859,230,811)	(7,634,833,404)
	9,576,247,400	9,576,247,400	10,859,230,811
	9,576,247,400	9,576,247,400	10,859,230,811

الرصيد كما في 1 كانون الثاني
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
يضاف: مصروف ضريبة الدخل
الرصيد كما في 31 كانون الأول

18. ضريبة الدخل (تتمة)

ب ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,183,211,905	391,383,413,383	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
30,635,584	58,655,811	استهلاك المباني
540,440,223	500,000,000	مصروف مخصصات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (إيضاح 17)
14,411,860,712	12,941,507,917	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
56,688,044	148,127,826	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 17)
		ينزل:
(1,668,938,711)	(8,242,559,442)	إيرادات فوائد من الخارج (**)
(19,065,785,727)	(361,966,427,943)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
39,488,112,030	34,822,717,552	الربح الضريبي
9,872,028,010	8,705,679,400	25% ضريبة الدخل (مقرب لأقرب مئة ليرة سورية)
987,202,801	870,568,000	10% رسم إعادة إعمار (مقرب لأقرب مئة ليرة سورية)
10,859,230,811	9,576,247,400	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص الصادر بتاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بموجب المادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة في الخارج 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023 وبالتالي فإن مبلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج والبالغ 857,091,887 ليرة سورية كالتالي:

- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج بمعدل 7.5% بمبلغ 418,751,585 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2023 حتى 30 أيلول 2023.
- ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج بمعدل 10% بمبلغ 438,340,302 ليرة سورية وذلك عن إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية خلال الفترة الممتدة من 1 تشرين الأول 2023 حتى 31 كانون الأول 2023.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال السنة كانت كما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
125,118,651	149,393,591	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(125,929,614)	(630,857,852)	ينزل: ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
150,204,554	857,091,887	يضاف: مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
-	208,706,865	فروقات أسعار الصرف
149,393,591	584,334,491	الرصيد كما في 31 كانون الأول (إيضاح 19)

18. ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015، حيث صدر التكلفة المؤقت بخسارة ضريبية قدرها 1,179,495,909 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكلفة المؤقت بخسارة صافية وقدرها 1,179,495,909 ليرة سورية.
- خلال عام 2016: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016، حيث صدر التكلفة المؤقت بخسارة ضريبية قدرها 3,297,490,926 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكلفة المؤقت بخسارة صافية وقدرها 3,297,490,926 ليرة سورية.
- خلال عام 2017: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017، حيث صدر التكلفة المؤقت بأرباح ضريبية قدرها 709,147,228 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكلفة المؤقت بأرباح صافية وقدرها 709,147,228 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2018: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018، حيث صدر التكلفة المؤقت بخسارة ضريبية قدرها 504,929,626 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكلفة المؤقت بخسارة صافية وقدرها 504,929,626 ليرة سورية.
- خلال عام 2019: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2019، حيث صدر التكلفة المؤقت بخسارة ضريبية قدرها 468,860,295 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، حيث صدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بتقرير التكلفة المؤقت بخسارة صافية وقدرها 468,860,295 ليرة سورية.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2020، 2021 و 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

19. مطلوبات أخرى

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,198,197,285	4,776,504,279	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
554,630,137	2,914,472,608	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
2,938,806,100	107,368,931,007	شيكات مصدقة
7,920,717,363	22,214,186,544	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,120,116,652	6,229,009,780	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
2,906,746,936	5,203,458,811	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
149,393,591	584,334,491	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 18)
226,010,005	-	حوالات برسم الدفع
23,034,141	233,439,352	ذمم دائنة أخرى
19,037,652,210	149,524,336,872	

20. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 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 اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة. وبتاريخ 10 أيلول 2019 تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال.

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

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

تبلغ نسبة مساهمة كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع نسبة 9.3%، 11%، 21.7% على التوالي كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
ليرة سورية		سهم	
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	

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية السنة:

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	مركز القطع
31,172,125	31,172,125	الدولار الأمريكي
4,783,116	4,783,116	الدينار الأردني

21. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات والمرسوم 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 رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. وقد حصل البنك على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 6 حزيران 2022 على استكمال اقتطاع الاحتياطي القانوني حتى بلوغ رصيده مساوياً لـ 100% من رأس مال البنك.

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني 8,053,441,162 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 5,111,742,618 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
45,183,211,905	391,383,413,383
(19,065,785,727)	(361,966,427,943)
26,117,426,178	29,416,985,440
2,611,742,618	2,941,698,544

الربح قبل الضريبة
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام 10%

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
2,500,000,000	5,111,742,618
2,611,742,618	2,941,698,544
5,111,742,618	8,053,441,162

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الاحتياطات المكونة خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

الاحتياطي الخاص

بناءً على البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمات 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 الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأس مال البنك.

بلغ رصيد الإحتياطي الخاص 8,461,920,129 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 5,520,221,585 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
45,183,211,905	391,383,413,383
(19,065,785,727)	(361,966,427,943)
26,117,426,178	29,416,985,440
2,611,742,618	2,941,698,544

الربح قبل الضريبة
ينزل: أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

المحول إلى الإحتياطي الخاص خلال العام 10%

21. الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الخاص (تتمة)

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,908,478,967	5,520,221,585	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,611,742,618	2,941,698,544	يضاف: الاحتياطات المكونة خلال العام
5,520,221,585	8,461,920,129	الرصيد في نهاية السنة

الاحتياطي الاختياري

قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,223,485,236 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 20% من الأرباح المحققة عن عام 2022 قبل الضريبة.

22. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 21,567,131,688 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 13,690,367,859 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 467,554,473,402 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 105,588,045,459 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

23. الفوائد الدائنة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,710,590,515	110,542,526,479	تسهيلات انتمائية مباشرة:
2,240,396,522	1,951,084,969	الشركات الكبرى:
1,729,987	2,688,144	قروض وسلف
		حسابات جارية مدينة
		سندات محسومة
		الأفراد والقروض العقارية:
242,412,884	403,989,324	قروض وسلف
3,470,306	-	حسابات جارية مدينة
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,836,429,087	3,405,985,773	المصارف المحلية
1,668,938,711	8,242,559,442	المصارف الخارجية
79,703,968,012	124,548,834,131	

24. الفوائد المدينة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,516,605,310	14,417,008,246	ودائع المصارف
13,490,868,800	25,392,329,600	ودائع العملاء:
283,787,096	345,525,766	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
17,493,000	11,902,626	ودائع التوفير
416,019,325	956,305,401	تأمينات نقدية
24,724,773,531	41,123,071,639	فوائد التزامات عقود الإيجار

25. العمولات والرسوم الدائنة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,232,533,816	609,414,793	عمولات تسهيلات مباشرة
8,278,421,448	4,023,217,171	عمولات تسهيلات غير مباشرة
15,016,502,437	5,793,240,385	عمولات خدمات مصرفية
26,527,457,701	10,425,872,349	

26. العمولات والرسوم المدينة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,720,000	2,899,000	عمولات بطاقات الصراف الآلي
13,228,036,905	713,397,872	عمولات مدفوعة للمصارف
13,248,756,905	716,296,872	

27. إيرادات تشغيلية أخرى

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
279,730,323	159,690,493	أرباح بيع موجودات ثابتة
135,997,489	151,195,147	أخرى
415,727,812	310,885,640	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

28. نفقات الموظفين

2022	2023	
لييرة سورية	لييرة سورية	
5,460,438,307	8,145,073,043	رواتب وأجور
5,683,979,073	13,635,601,711	منافع ومكافآت
502,253,568	745,013,594	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
644,038,503	548,727,952	تنقلات وسفر
132,869,841	485,048,180	تدريب الموظفين
169,422,509	365,303,212	تأمين صحي
12,593,001,801	23,924,767,692	

29. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	لييرة سورية
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
28,748,912	-	-	28,748,912	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,702,348,484	(433,693)	22,527,048	1,680,255,129	أرصدة لدى المصارف
76,761,790	-	-	76,761,790	إيداعات لدى المصارف
11,617,595,847	107,006,430	10,754,026,046	756,563,371	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(357,727,197)	-	24,780,987	(382,508,184)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
13,067,727,836	106,572,737	10,801,334,081	2,159,821,018	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	لييرة سورية
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
(11,004,409)	-	-	(11,004,409)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,700,701	(450,775)	(201,196)	8,352,672	أرصدة لدى المصارف
(419,160,239)	-	447,726	(419,607,965)	إيداعات لدى المصارف
14,181,379,650	(211,150,482)	3,498,343,740	10,894,186,392	تسهيلات ائتمانية مباشرة
441,343,752	-	(76,470,793)	517,814,545	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
14,200,259,455	(211,601,257)	3,422,119,477	10,989,741,235	

30. مصاريف تشغيلية أخرى

2022	2023	
لييرة سورية	لييرة سورية	
1,467,394,718	4,127,919,845	محروقات
1,481,364,272	4,114,431,634	صيانة
257,679,813	1,444,157,372	ضيافة
209,584,500	1,354,655,000	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 33)
522,589,222	1,284,398,781	دعاية وإعلان وعلاقات عامة
502,925,812	1,222,993,150	تنظيف وحراسة
515,000,000	982,100,000	تبرعات
234,200,000	691,000,000	أتعاب خبراء واستشاريين
269,315,815	644,281,296	ربط شبكات وأنظمة معلومات
413,897,830	600,928,917	تأمين
335,252,375	597,105,329	قرطاسية ومطبوعات
492,965,675	562,364,721	استشارات ورسوم قانونية
2,203,746,543	437,221,360	أعباء ورسوم حكومية
127,748,236	334,333,918	بريد وهاتف وإنترنت
108,392,763	225,013,919	مياه وكهرباء
211,973,883	129,047,999	إيجارات
2,839,898,823	4,200,580,387	أخرى
12,193,930,280	22,952,533,628	

31. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,173,776,540	380,950,074,096	ربح السنة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
341.74	3,809.50	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

32. النقد وما في حكمه

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
163,475,598,189	695,840,439,100	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
241,467,177,210	642,581,528,181	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(198,444,446,329)	(224,232,056,514)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
206,498,329,070	1,114,189,910,767	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع البنك الأم والبنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) للإدارة التنفيذية العليا للبنك:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,989,944,143	2,995,977,186	الراتب الأساسي
1,600,177,674	2,816,259,261	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
-	723,702,799	تعويضات نهاية الخدمة (*)
3,590,121,817	6,535,939,246	

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ وقدره 90,964,525 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 143,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتجزة مقابل هذه التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ وقدره 1,716,447 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 2,451,979 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

33. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

		2023		
		بنود داخل بيان المركز المالي:		
<u>المجموع</u>	<u>المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة</u>	<u>البنك الأم (بنك الخليج المتحد)</u>	<u>البنك الأم (بنك الخليج المتحد)</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
149,135,558,332	-	149,135,558,332		أرصدة لدى المصارف
193,546,251	-	193,546,251		موجودات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة القبض
(5,203,458,811)	(2,612,954,450)	(2,590,504,361)		مطلوبات أخرى - ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 19)
(1,584,434,371)	(1,069,354,105)	(515,080,266)		ودائع العملاء - حسابات جارية وتحت الطلب
4,815,709,315	-	4,815,709,315		بنود داخل بيان الدخل:
(1,354,655,000)	(1,354,655,000)	-		فوائد دائنة
				مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (*) (إيضاح 30)
<u>المجموع</u>	<u>المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة</u>	<u>البنك الأم (بنك الخليج المتحد)</u>	<u>البنك الأم (بنك الخليج المتحد)</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
34,078,362,672	-	34,078,362,672		2022
14,831,138	14,831,138	-		بنود داخل بيان المركز المالي:
9,549,486	9,549,486	-		أرصدة لدى المصارف
35,659,008	-	35,659,008		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,906,746,936)	(2,285,001,143)	(621,745,793)		موجودات أخرى - ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
(844,707,846)	(712,547,599)	(132,160,247)		موجودات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة القبض
				مطلوبات أخرى - ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 19)
				ودائع العملاء - حسابات جارية وتحت الطلب
1,055,056,360	-	1,055,056,360		بنود بيان الدخل:
(209,584,500)	(209,584,500)	-		فوائد دائنة
				مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)

(*) حصل البنك على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 بخصوص توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 بقيمة 1,300,000,000 ليرة سورية.

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رسده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

2022				2023				ايضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)
214,248,600	214,248,600	-	-	214,248,600	214,248,600	-	-	8
214,248,600	214,248,600	-	-	214,248,600	214,248,600	-	-	المجموع

(*) تم قياس القيمة العادلة بناء على معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية التي لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

لا توجد أي تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2022		2023		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
168,352,692,548	168,352,692,548	703,744,541,659	702,877,700,816	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	240,254,970,414	636,844,202,813	636,844,202,813	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	17,749,064,616	46,102,102,826	46,102,102,826	إيداعات لدى المصارف
470,919,257,547	475,535,885,998	589,471,502,463	627,433,741,334	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
12,618,779,299	12,618,779,299	50,938,286,264	50,938,286,264	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
909,894,764,424	914,511,392,875	2,027,100,636,025	2,064,196,034,053	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
207,444,446,329	207,444,446,329	261,732,056,515	261,732,056,514	ودائع المصارف
572,651,356,101	571,894,133,062	1,214,896,854,333	1,214,877,716,387	ودائع العملاء
54,583,133,391	54,583,133,391	17,179,213,196	17,179,213,196	تأمينات نقدية
834,678,935,821	833,921,712,782	1,493,808,124,044	1,493,788,986,097	مجموع المطلوبات المالية

35. إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

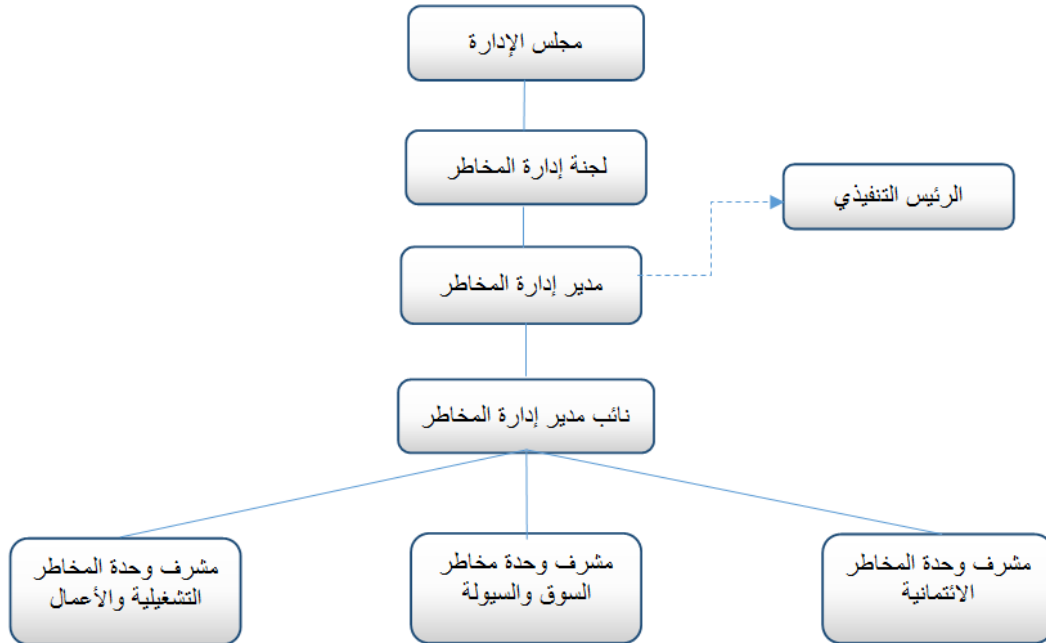
تعتبر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة، ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر، حيث تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، وتقوم بشكل مستقل بإبداء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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

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

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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



35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

أنظمة إدارة المخاطر:

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

لجنة إدارة المخاطر:

تعتبر إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر.

يجب أن تضم لجنة إدارة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل (مرة كل ثلاثة أشهر)، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

تقع ضمن مهام لجنة إدارة المخاطر الأمور التالية:

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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

تتركز المحاور الرئيسية للاستراتيجية العامة الخاصة بإدارة المخاطر في النقاط التالية:

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

المهام والمسؤوليات الأساسية لإدارة المخاطر في البنك:

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

الإدارة التنفيذية:

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

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

لجنة إدارة الموجودات والمطالب:

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

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

التدقيق الداخلي:

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

قياس المخاطر ونظام التقارير:

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على الحدود المقررة ضمن وثيقة تقبل المخاطر، وبما ينسجم مع الحدود والسقوف المقررة ضمن الخطط والاستراتيجيات المعتمدة من البنك والتي تم اعتمادها.

كما يتم العمل على التنبؤ بالمخاطر المستقبلية والتوصية بإجراءات التحوط لها، وذلك من خلال إعداد الدراسات الضرورية المبينة على نماذج التوقع المعتمدة على البيانات التاريخية مع مراعاة أي مؤشرات إضافية تنذر بمخاطر متوقعة يرى البنك ضرورة الأخذ بها.

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

أساليب تخفيض المخاطر:

يتبنى البنك جملة من الوسائل الكفيلة بتخفيض حجم المخاطر الائتمانية، ومنها الحصول على الضمانات وذلك بناءً على الأسس والسياسات المعتمدة أصلاً.

ترتكز سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية على السقوف التي يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس استراتيجية البنك في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل على تحقيقها، وبناءً عليه يتم تحديد مستوى المخاطر القسوى المقبولة والتي لا يجب تجاوزها، بحيث تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام محددة بقطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم إجراء المتابعة الدورية للبيانات الصادرة عن إدارة التسهيلات الائتمانية ودراساتها وتحليلها، وذلك بغية تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة، ومن ثم رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا، كما يتم رفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسدق.
- 4- مخاطر التشغيل.
- 5- مخاطر الأعمال.
- 6- مخاطر السيولة.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيدات
- اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات.
- لجنة حوكمة تقانة المعلومات

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة مترابطة من المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، مع مراعاة الملاءة المالية للعميل وجدارته الائتمانية ضمن الدراسات المعدة لهذا الغرض.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

من أبرز أنواع الضمانات :

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

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

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالخدمات التجارية (البنود خارج الميزانية)

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

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى):

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
168,352,692,548	702,877,700,816	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	636,844,202,813	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	46,102,102,826	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	627,433,741,334	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي):
473,925,089,274	623,147,076,411	الشركات الكبرى
640,629,583	3,074,145,984	الأفراد
970,167,141	1,212,518,939	القروض العقارية
32,881,131,242	7,043,690,514	موجودات أخرى
12,618,779,299	50,938,286,264	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
947,392,524,117	2,071,239,724,567	
		بنود خارج بيان المركز المالي
13,266,848,774	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
20,254,605,919	45,072,480,436	كفالات نيابة عن العملاء
300,106,414	5,897,793,637	دفع
7,498,316,808	36,887,096,271	حسن تنفيذ
12,456,182,697	2,287,590,528	أخرى
357,568,269	1,460,739,601	كفالات نيابة عن البنوك
2,993,020,080	1,758,279,111	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
8,838,409,943	8,548,059,008	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
45,710,452,985	56,839,558,156	
993,102,977,102	2,128,079,282,723	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2023	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	703,744,541,659	-	-	-	703,744,541,659	866,840,843
أرصدة لدى المصارف	642,581,528,181	-	-	-	642,581,528,181	5,737,325,368
إيداعات لدى المصارف	46,179,800,000	-	-	-	46,179,800,000	77,697,174
تسهيلات ائتمانية مباشرة:	1,214,278,973,548	1,600,000,000	164,177,128,363	165,777,128,363	1,048,501,845,185	224,727,952,613
الشركات الكبرى	1,209,588,158,591	1,600,000,000	160,470,744,850	162,070,744,850	1,047,517,413,741	224,597,313,860
الأفراد	3,459,844,957	-	2,476,271,128	2,476,271,128	983,573,829	113,042,313
القروض العقارية	1,230,970,000	-	1,230,112,385	1,230,112,385	857,615	17,596,440
موجودات أخرى	7,043,690,514	-	-	-	7,043,690,514	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	50,938,286,264	-	-	-	50,938,286,264	-
	2,664,766,820,166	1,600,000,000	164,177,128,363	165,777,128,363	2,498,989,691,803	231,409,815,998
بنود خارج بيان المركز المالي						
كفالات نيابة عن العملاء:						
دفع	45,414,391,788	6,619,150,176	21,189,852,308	27,809,002,484	17,605,389,304	341,911,352
حسن تنفيذ	5,924,437,182	696,912,582	4,869,329,975	5,566,242,557	358,194,625	26,643,545
أخرى	37,200,127,266	5,352,106,849	14,644,025,738	19,996,132,587	17,203,994,679	313,030,995
كفالات نيابة عن البنوك	2,289,827,340	570,130,745	1,676,496,595	2,246,627,340	43,200,000	2,236,812
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستقلة	3,108,295,433	1,460,739,600	-	1,460,739,600	1,647,555,833	1,647,555,832
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستقلة	1,760,154,213	-	-	-	1,760,154,213	1,875,102
	8,553,443,846	665,003,972	6,933,248,687	7,598,252,659	955,191,187	5,384,838
	58,836,285,280	8,744,893,748	28,123,100,995	36,867,994,743	21,968,290,537	1,996,727,124
إجمالي المخاطر الائتمانية	2,723,603,105,446	10,344,893,748	192,300,229,358	202,645,123,106	2,520,957,982,340	233,406,543,122

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

2022	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	168,552,425,892	-	-	-	168,552,425,892	199,733,344
أرصدة لدى المصارف	241,467,177,210	-	-	-	241,467,177,210	1,212,206,796
إيداعات لدى المصارف	17,750,000,000	-	-	-	17,750,000,000	935,384
تسهيلات ائتمانية مباشرة	616,593,803,738	271,143,774	96,414,048,249	96,685,192,023	519,908,611,715	66,226,833,935
الشركات الكبرى	614,580,821,693	271,143,774	95,240,789,714	95,511,933,488	519,068,888,205	66,099,687,046
الأفراد	1,005,229,340	-	231,733,733	231,733,733	773,495,607	91,594,977
القروض العقارية	1,007,752,705	-	941,524,802	941,524,802	66,227,903	35,551,912
موجودات أخرى	32,881,131,242	-	-	-	32,881,131,242	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12,618,779,299	-	-	-	12,618,779,299	-
	1,089,863,317,381	271,143,774	96,414,048,249	96,685,192,023	993,178,125,358	67,639,709,459
بنود خارج بيان المركز المالي						
اعتمادات مستندية للاستيراد	13,266,848,774	-	-	-	13,266,848,774	-
كفالات نيابة عن العملاء	20,932,481,223	2,888,562,305	2,999,915,650	5,888,477,955	15,044,003,268	677,875,304
دفع	302,931,682	174,931,682	128,000,000	302,931,682	-	2,825,268
حسن تنفيذ	7,927,196,692	1,872,681,221	2,135,185,204	4,007,866,425	3,919,330,267	428,879,884
أخرى	12,702,352,849	840,949,402	736,730,446	1,577,679,848	11,124,673,001	246,170,152
كفالات نيابة عن البنوك	742,757,271	348,377,280	348,377,280	348,377,280	394,379,991	385,189,002
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	3,000,000,000	-	2,488,000,000	2,488,000,000	512,000,000	6,979,920
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	8,859,644,198	-	2,914,247,120	2,914,247,120	5,945,397,078	21,234,255
	46,801,731,466	3,236,939,585	8,402,162,770	11,639,102,355	35,162,629,111	1,091,278,481
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,136,665,048,847	3,508,083,359	104,816,211,019	108,324,294,378	1,028,340,754,469	68,730,987,940

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات المباشرة وغير المباشرة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي
					2023
639,671,395	639,671,395	-	-	639,671,395	أرصدة لدى المصارف
194,695,045,955	542,630,850,090	-	-	542,630,850,090	تسهيلات ائتمانية مباشرة
194,628,650,813	542,290,943,667	-	-	542,290,943,667	الشركات الكبرى
66,392,147	339,048,808	-	-	339,048,808	الأفراد
2,995	857,615	-	-	857,615	القروض العقارية
195,334,717,350	543,270,521,485	-	-	543,270,521,485	إجمالي المخاطر الائتمانية
					2022
					بنود داخل بيان المركز المالي
150,644,219	150,644,219	-	-	150,644,219	أرصدة لدى المصارف
47,684,869,512	122,515,953,316	-	-	122,515,953,316	تسهيلات ائتمانية مباشرة
47,605,392,973	122,161,438,346	-	-	122,161,438,346	الشركات الكبرى
79,180,111	352,184,890	-	-	352,184,890	الأفراد
296,428	2,330,080	-	-	2,330,080	القروض العقارية
47,835,513,731	122,666,597,535	-	-	122,666,597,535	إجمالي المخاطر الائتمانية

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

فيما يلي نستعرض إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك ومايقابلها من احتمالية التعثر بكافة أنواعها:

الشركات الكبرى:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2023	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	4.460%-2.255%
203,284,797	-	1,619,520	201,665,277	19,720,144,201	-	269,730,285	19,450,413,916	متوسط الجودة الائتمانية	8.869%-6.664%
956,314,686	-	-	956,314,686	46,281,013,256	-	-	46,281,013,256	منخفض الجودة الائتمانية	15.483%-11.074%
28,809,063,564	-	28,809,063,564	-	601,296,057,467	-	601,296,057,467	-	متعثر / غير عاملة	100%
194,628,650,813	194,628,650,813	-	-	542,290,943,667	542,290,943,667	-	-	المجموع	
224,597,313,860	194,628,650,813	28,810,683,084	1,157,979,963	1,209,588,158,591	542,290,943,667	601,565,787,752	65,731,427,172		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى				إجمالي التعرض الائتماني للشركات الكبرى				2022	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	2.159%-1.104%
67,326,375	-	9,102,685	58,223,690	6,692,091,010	-	499,182,497	6,192,908,513	متوسط الجودة الائتمانية	4.268%-3.213%
8,592,260,048	-	2,967,502,647	5,624,757,401	387,093,701,958	-	74,701,117,683	312,392,584,275	منخفض الجودة الائتمانية	7.431%-5.322%
9,834,707,650	-	9,834,707,650	-	98,633,590,379	-	98,633,590,379	-	متعثر / غير عاملة	100%
47,605,392,973	47,605,392,973	-	-	122,161,438,346	122,161,438,346	-	-	المجموع	
66,099,687,046	47,605,392,973	12,811,312,982	5,682,981,091	614,580,821,693	122,161,438,346	173,833,890,559	318,585,492,788		

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

الأفراد:

2023

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
46,650,166	-	-	46,650,166	3,120,796,149	-	-	3,120,796,149	%59.45 - %14.77	
66,392,147	66,392,147	-	-	339,048,808	339,048,808	-	-	%100	
113,042,313	66,392,147	-	46,650,166	3,459,844,957	339,048,808	-	3,120,796,149		

مرتفع الجودة الائتمانية

متعثر / غير عاملة

المجموع

2022

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد				إجمالي التعرض الائتماني للأفراد				مجال احتمال التعثر الحددي لـ 12 شهر	نظام التصنيف الائتماني الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
12,414,866	-	-	12,414,866	653,041,780	-	-	653,041,780	%12.143-%2.85	
-	-	-	-	2670	-	2670	-	%41.836-%13.938	
79,180,111	79,180,111	-	-	352,184,890	352,184,890	-	-	%100	
91,594,977	79,180,111	-	12,414,866	1,005,229,340	352,184,890	2670	653,041,780		

مرتفع الجودة الائتمانية

متوسط الجودة الائتمانية

متعثر / غير عاملة

المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

القروض العقارية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2023	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	3.02%-26.59%
17,593,445	-	-	17,593,445	1,230,112,385	-	-	1,230,112,385	متعثر / غير عاملة	100%
2,995	2,995	-	-	857,615	857,615	-	-	المجموع	
17,596,440	2,995	-	17,593,445	1,230,970,000	857,615	-	1,230,112,385		

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية				إجمالي التعرض الائتماني للقروض العقارية				2022	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعثر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	2.85%-12.143%
16,340,694	-	-	16,340,694	876,916,646	-	-	876,916,646	متوسط الجودة الائتمانية	13.938%-41.836%
18,914,790	-	18,914,790	-	128,505,979	-	128,505,979	-	متعثر / غير عاملة	100%
296,428	296,428	-	-	2,330,080	2,330,080	-	-	المجموع	
35,551,912	296,428	18,914,790	16,340,694	1,007,752,705	2,330,080	128,505,979	876,916,646		

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع إجمالي التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك (تتمة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				2023	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	2.255%-4.460%
43,752,034	-	-	43,752,034	16,051,914,207	-	-	16,051,914,207	متوسط الجودة الائتمانية	6.664%-8.869%
271,744,299	-	-	271,744,299	37,391,752,874	-	-	37,391,752,874	منخفض الجودة الائتمانية	11.074%-15.483%
33,674,959	-	33,674,959	-	2,284,322,766	-	1,601,057,248	683,265,518	المجموع	
349,171,292	-	33,674,959	315,496,333	55,727,989,847	-	1,601,057,248	54,126,932,599		

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				إجمالي التعرض الائتماني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للشركات				2022	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	نظام التصنيف الائتماني الداخلي	مجال احتمال التعرُّر الحدي لـ 12 شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية	1.104%-2.159%
9,401,073	17,990,500	-	27,391,573	1,472,807,283	-	35,981,000	1,436,826,283	متوسط الجودة الائتمانية	3.213%-4.268%
669,251,327	2,502,420	-	671,753,747	43,772,852,321	-	758,325,000	43,014,527,321	منخفض الجودة الائتمانية	5.322%-7.431%
5,001,640	1,942,519	-	6,944,159	813,314,591	-	4,367,250	808,947,341	المجموع	
683,654,040	22,435,439	-	706,089,479	46,058,974,195	-	798,673,250	45,260,300,945		

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	زراعة	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
702,877,700,816	-	-	-	-	-	-	702,877,700,816	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	-	-	-	-	-	-	636,844,202,813	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	-	-	-	-	-	-	46,102,102,826	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	-	340,877,552,199	5,902,579,528	-	61,084,198,154	219,569,411,453	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,043,690,514	2,264,979,297	1,962,173,920	37,432,607	-	608,371,557	805,200,697	1,365,532,436	موجودات أخرى
50,938,286,264	-	-	-	-	-	-	50,938,286,264	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,071,239,724,567	2,264,979,297	342,839,726,119	5,940,012,135	-	61,692,569,711	220,374,612,150	1,438,127,825,155	
المجموع	أخرى	زراعة	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
168,352,692,548	-	-	-	-	-	-	168,352,692,548	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	-	-	-	-	-	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	-	-	-	-	17,749,064,616	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	-	346,259,589,727	2,197,914,009	19,562,406	48,491,041,985	78,567,777,871	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
32,881,131,242	825,728,713	24,791,227,088	12,754,828	127,576	5,499,769,630	672,670,105	1,078,853,302	موجودات أخرى
12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	12,618,779,299	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
947,392,524,117	825,728,713	371,050,816,815	2,210,668,837	19,689,982	53,990,811,615	79,240,447,976	440,054,360,179	

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
702,877,700,816			702,877,700,816	2023
636,844,202,813	3,079,993,611	256,996,771,618	376,767,437,584	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
46,102,102,826	-	-	46,102,102,826	أرصدة لدى المصارف
627,433,741,334	-	-	627,433,741,334	إيداعات لدى المصارف
623,147,076,411	-	-	623,147,076,411	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,074,145,984	-	-	3,074,145,984	الشركات الكبرى
1,212,518,939	-	-	1,212,518,939	الأفراد
7,043,690,514	-	332,135,915	6,711,554,599	القروض العقارية
50,938,286,264	-	-	50,938,286,264	موجودات أخرى
2,071,239,724,567	3,079,993,611	257,328,907,533	1,810,830,823,423	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع
الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
168,352,692,548	-	-	168,352,692,548	2022
240,254,970,414	722,407,418	61,974,391,198	177,558,171,798	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,749,064,616	-	-	17,749,064,616	أرصدة لدى المصارف
475,535,885,998	-	-	475,535,885,998	إيداعات لدى المصارف
473,925,089,274	-	-	473,925,089,274	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
640,629,583	-	-	640,629,583	الشركات الكبرى
970,167,141	-	-	970,167,141	الأفراد
32,881,131,242	-	101,917,959	32,779,213,283	القروض العقارية
12,618,779,299	-	-	12,618,779,299	موجودات أخرى
947,392,524,117	722,407,418	62,076,309,157	884,593,807,542	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المجموع

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات والمسؤوليات)

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 لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظتها من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية، كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعيتها العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

لا يقوم البنك بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل البنك بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية البنك، تقوم إدارة البنك باستمرار بتقييم هذه المخاطر واتخاذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للبنك.

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

1. تقلب أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.

2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تقوم إدارة البنك بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظة من خلال دراسة تأثير تغيير معدلات الفائدة بنسبة 2% على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء اختبارات جهد من خلال مجموعة من السيناريوهات بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات البنك

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الإلتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغييرات مقترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة: أثر الزيادة في سعر الفائدة 2%

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(1,774,221,990)	(2,365,629,320)	(118,281,466,000)	(2,770,476,706)	(3,693,968,942)	(184,698,447,097)	ليرة سورية
1,163,239,116	1,550,985,488	77,549,274,400	4,490,439,845	5,987,253,126	299,362,656,300	دولار أمريكي
183,340,952	244,454,602	12,222,730,100	(198,984,392)	(265,312,522)	(13,265,626,100)	يورو
9,668	12,890	644,500	(3,575)	(4,766)	(238,300)	جنيه إسترليني
346,370,106	461,826,808	23,091,340,381	1,433,257,262	1,911,009,682	95,550,484,123	عملات أخرى

مخاطر أسعار الفائدة: أثر الانخفاض في سعر الفائدة 2%

2022			2023			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
1,774,221,990	2,365,629,320	(118,281,466,000)	2,770,476,706	3,693,968,942	(184,698,447,097)	ليرة سورية
(1,163,239,116)	(1,550,985,488)	77,549,274,400	(4,490,439,845)	(5,987,253,126)	299,362,656,300	دولار أمريكي
(183,340,952)	(244,454,602)	12,222,730,100	198,984,392	265,312,522	(13,265,626,100)	يورو
(9,668)	(12,890)	644,500	3,575	4,766	(238,300)	جنيه إسترليني
(346,370,106)	(461,826,808)	23,091,340,381	(1,433,257,262)	(1,911,009,682)	95,550,484,123	عملات أخرى

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع:

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%:

العملة	2023			2022		
	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)	(6,893,885,408)	(689,388,541)	(517,041,406)	(1,118,216,647)	(111,821,665)	(83,866,249)
دولار أمريكي (بنوي)	391,584,234,250	39,158,423,425	39,158,423,425	93,983,956,875	9,938,395,688	9,938,395,688
يورو	(4,173,009,481)	(417,300,948)	(312,975,711)	1,104,990	110,499	82,874
جنيه استرليني	2,800,670	280,067	210,050	644,464	64,446	48,335
دينار أردني (بنوي)	84,699,035,479	8,469,903,548	8,469,903,548	20,332,882,623	2,033,288,262	2,033,288,262
دينار أردني (تشغيلي)	11,072,939,686	1,107,293,969	830,470,477	2,850,971,175	285,097,118	213,822,839
عملات أخرى	(654,995,797)	(65,499,580)	(49,124,685)	(191,025,217)	(19,102,522)	(14,326,892)

مخاطر العملات: أثر الانخفاض في سعر الصرف 10%:

العملة	2023			2022		
	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية
دولار أمريكي (تشغيلي)	(6,893,885,408)	689,388,541	517,041,406	(1,118,216,647)	111,821,665	83,866,249
دولار أمريكي (بنوي)	391,584,234,250	(39,158,423,425)	(39,158,423,425)	93,983,956,875	(9,938,395,688)	(9,938,395,688)
يورو	(4,173,009,481)	417,300,948	312,975,711	1,104,990	(110,499)	(82,874)
جنيه استرليني	2,800,670	(280,067)	(210,050)	644,464	(64,446)	(48,335)
دينار أردني (بنوي)	84,699,035,479	(8,469,903,548)	(8,469,903,548)	20,332,882,623	(2,033,288,262)	(2,033,288,262)
دينار أردني (تشغيلي)	11,072,939,686	(1,107,293,969)	(830,470,477)	2,850,971,175	(285,097,118)	(213,822,839)
عملات أخرى	(654,995,797)	65,499,580	49,124,685	(191,025,217)	19,102,522	14,326,892

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات إلى	من 3 سنوات إلى	من سنتين إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	من 9 أشهر إلى	من 6 أشهر حتى	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
764,577,473,741	130,562,665,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634,014,808,724	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,745,520,037	508,098,682,776	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	-	-	-	-	-	-	1,841,679,988	6,369,255,662	8,379,353,759	719,982,077	28,791,831,340	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	329	501,881,928	4,530,547,781	9,801,154,744	13,567,351,780	248,893,106,536	57,043,347,444	55,158,281,145	55,202,210,076	50,801,026,685	131,934,832,886	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
40,456,920,682	40,456,920,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,132,759,504	1,132,759,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
13,094,526,256	13,094,526,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
9,946,308,988	9,946,308,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
50,938,286,264	50,938,286,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,190,740,571,008	246,345,715,640	501,881,928	4,530,547,781	9,801,154,744	13,567,351,780	248,893,106,536	58,885,027,432	61,527,536,807	63,581,563,835	180,266,528,799	1,302,840,155,726	مجموع الموجودات
												المطلوبات:
261,732,056,514	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000,000	9,000,000,000	244,732,056,514	ودائع المصارف
1,214,877,716,387	-	-	-	-	-	2,144,880,693	11,446,498,618	1,791,586,360	104,130,245,119	151,342,170,122	944,022,335,475	ودائع العملاء
17,179,213,196	-	-	-	-	-	1,562,859,116	291,020,791	1,290,536,263	9,436,923,534	3,443,727,418	1,154,146,074	تأمينات نقدية
6,086,320,239	6,086,320,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,576,247,400	9,576,247,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10,904,228,783	-	-	2,721,840,384	2,328,109,046	1,978,516,635	1,668,813,420	-	-	2,206,949,298	-	-	التزامات عقود الإيجار
149,524,336,872	149,524,336,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,669,880,119,391	165,186,904,511		2,721,840,384	2,328,109,046	1,978,516,635	5,376,553,229	11,737,519,409	3,082,122,623	123,774,117,951	163,785,897,540	1,189,908,538,063	مجموع المطلوبات
520,860,451,617	81,158,811,129	501,881,928	1,808,707,397	7,473,045,698	11,588,835,145	243,516,553,307	47,147,508,023	58,445,414,184	(60,192,554,116)	16,480,631,259	112,931,617,663	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	520,860,451,617	439,701,640,488	439,199,758,560	437,391,051,163	429,918,005,465	418,329,170,320	174,812,617,013	127,665,108,990	69,219,694,806	129,412,248,922	112,931,617,663	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)
35.3 مخاطر السوق (تتمة)
فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من سنتين إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات:
193,892,378,958	55,979,559,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,912,819,582	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,915,514,210	211,339,456,204	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	-	-	-	-	1,499,735,976	2,999,661,067	899,924,884	2,199,886,611	10,149,856,078	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	-	250,188,118	25,959,950,851	26,595,258,943	26,848,755,966	37,803,022,212	46,047,115,284	12,258,754,123	79,945,582,815	63,593,036,820	156,234,220,866	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	26,221,717,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
925,045,638	925,045,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	8,877,967,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
36,577,950,697	36,577,950,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>141,415,268,440</u>	<u>250,188,118</u>	<u>25,959,950,851</u>	<u>26,595,258,943</u>	<u>26,848,755,966</u>	<u>37,803,022,212</u>	<u>47,546,851,260</u>	<u>15,258,415,190</u>	<u>80,845,507,699</u>	<u>94,708,437,641</u>	<u>515,636,352,730</u>	مجموع الموجودات
												المطلوبات:
207,444,446,329	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000,000	4,000,000,000	198,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	-	-	-	-	-	4,907,894,500	17,651,149,012	20,950,799,363	51,435,855,828	52,952,308,147	423,996,126,212	ودائع العملاء
54,583,133,391	-	-	-	-	-	10,000,000	575,278,168	21,840,955,367	7,116,211,223	1,092,053,450	23,948,635,183	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,230,124,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	10,859,230,811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	-	1,313,291,685	1,129,799,554	965,883,564	819,942,649	688,875,921	-	-	991,117,600	-	-	التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	19,037,652,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>872,957,631,529</u>	<u>33,127,007,774</u>	<u>1,313,291,685</u>	<u>1,129,799,554</u>	<u>965,883,564</u>	<u>819,942,649</u>	<u>5,606,770,421</u>	<u>18,226,427,180</u>	<u>42,791,754,730</u>	<u>64,543,184,651</u>	<u>58,044,361,597</u>	<u>646,389,207,724</u>	مجموع المطلوبات
139,910,377,521	108,288,260,666	(1,063,103,567)	24,830,151,297	25,629,375,379	26,028,813,317	32,196,251,791	29,320,424,080	(27,533,339,540)	16,302,323,048	36,664,076,044	(130,752,854,994)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	<u>139,910,377,521</u>	<u>31,622,116,855</u>	<u>32,685,220,422</u>	<u>7,855,069,125</u>	<u>(17,774,306,254)</u>	<u>(43,803,119,571)</u>	<u>(75,999,371,362)</u>	<u>(105,319,795,442)</u>	<u>(77,786,455,902)</u>	<u>(94,088,778,950)</u>	<u>(130,752,854,994)</u>	الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						<u>2023</u>
المجموع	عملات أخرى	دينار أردني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
						<u>الموجودات</u>
364,418,897,702	7,056,575	-	-	137,792,625,622	226,619,215,505	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
582,533,411,375	90,448,014	95,665,508,173	3,038,930	27,948,376,550	458,826,039,708	أرصدة لدى المصارف
23,791,911,381	-	-	-	-	23,791,911,381	إيداعات لدى المصارف
2,606,920,530	-	106,466,992	-	-	2,500,453,538	موجودات أخرى
50,401,859,890	-	-	-	2,173,289,324	48,228,570,566	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,023,753,000,878</u>	<u>97,504,589</u>	<u>95,771,975,165</u>	<u>3,038,930</u>	<u>167,914,291,496</u>	<u>759,966,190,698</u>	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات</u>
28,512,636,065	-	-	-	177,298,319	28,335,337,746	ودائع المصارف
491,758,790,225	752,494,591	-	238,260	167,133,464,145	323,872,593,229	ودائع العملاء
7,795,588,515	5,795	-	-	3,014,545,064	4,781,037,656	تأمينات نقدية
1,647,555,833	-	-	-	1,647,555,833	-	مخصصات متنوعة
18,401,310,841	-	-	-	114,437,616	18,286,873,225	مطلوبات أخرى
<u>548,115,881,479</u>	<u>752,500,386</u>	<u>-</u>	<u>238,260</u>	<u>172,087,300,977</u>	<u>375,275,841,856</u>	مجموع المطلوبات
<u>475,637,119,399</u>	<u>(654,995,797)</u>	<u>95,771,975,165</u>	<u>2,800,670</u>	<u>(4,173,009,481)</u>	<u>384,690,348,842</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						2022
المجموع	عملات أخرى	دينار أردني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
						<u>الموجودات</u>
69,153,359,835	1,689,118	-	-	20,848,047,946	48,303,622,771	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
169,239,321,358	21,704,403	23,131,018,788	699,290	16,479,074,264	129,606,824,613	أرصدة لدى المصارف
2,534,568,433	-	-	-	-	2,534,568,433	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
644,616,707	-	52,835,010	-	9,961,168	581,820,529	موجودات أخرى
12,082,352,925	-	-	-	507,035,280	11,575,317,645	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
253,654,219,258	23,393,521	23,183,853,798	699,290	37,844,118,658	192,602,153,991	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات</u>
7,997,724,275	-	-	-	3,247,624,789	4,750,099,486	ودائع المصارف
110,156,173,587	214,417,359	-	54,826	20,023,308,674	89,918,392,728	ودائع العملاء
14,750,970,663	1,379	-	-	14,175,225,517	575,743,767	تأمينات نقدية
617,181,589	-	-	-	384,379,992	232,801,597	مخصصات متنوعة
4,271,850,881	-	-	-	12,474,696	4,259,376,185	مطلوبات أخرى
137,793,900,995	214,418,738	-	54,826	37,843,013,668	99,736,413,763	مجموع المطلوبات
115,860,318,263	(191,025,217)	23,183,853,798	644,464	1,104,990	92,865,740,228	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

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

35.5 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ الأشخاص، خلل في السياسات أو الإجراءات أو الاحتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية، كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، التوعية المستمرة للموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق بناء مصفوفة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل والتحديث والتطوير المستمر وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم البنك بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

35.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة، والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك، تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل قدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

35.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحفظ 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 ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع العملاء و10% من رأس مال البنك، يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة، تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية، تم احتساب نسب السيولة بكافة العملات بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	2022	2023	
	51.82%	48.46%	المتوسط خلال السنة
	60.60%	60.40%	أعلى نسبة
	45.65%	41.63%	أقل نسبة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2023:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر و سنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من 8 أيام	2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات:
764,577,473,741	68,862,892,092	-	-	-	-	-	-	695,714,581,649	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	-	-	-	-	-	128,745,520,037	105,922,395,388	402,176,287,388	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	-	-	1,841,679,988	6,369,255,662	8,379,353,759	719,982,077	28,791,831,340	-	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	329	277,294,042,769	57,043,347,444	55,158,281,145	55,202,210,076	50,801,026,685	841,358,801	131,093,474,085	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
40,456,920,682	40,456,920,682	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,132,759,504	1,132,759,504	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
13,094,526,256	-	13,064,849,249	-	-	29,677,007	-	-	-	موجودات أخرى
9,946,308,988	2,946,424,976	10,528,031	1,513,544,574	605,855,787	409,026,562	3,506,379,464	680,278,881	274,270,713	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
50,938,286,264	50,938,286,264	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
2,190,740,571,008	164,551,532,447	290,369,420,049	60,398,572,006	62,133,392,594	64,020,267,404	183,772,908,263	136,235,864,410	1,229,258,613,835	المطلوبات:
261,732,056,514	-	-	-	-	8,000,000,000	9,000,000,000	22,500,000,000	222,232,056,514	ودائع المصارف
1,214,877,716,387	-	2,144,880,693	11,446,498,618	1,791,586,360	104,130,245,119	151,342,170,122	129,810,011,652	814,212,323,823	ودائع العملاء
17,179,213,196	-	1,562,859,116	291,020,791	1,290,536,263	9,436,923,534	3,443,727,418	818,711,170	335,434,904	تأمينات نقدية
6,086,320,239	6,086,320,239	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,576,247,400	-	-	-	-	9,576,247,400	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10,904,228,783	-	8,697,279,485	-	-	2,206,949,298	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
149,524,336,872	114,657,101,253	44,569,685	179,764,515	101,134,208	8,518,244,748	15,426,450,588	8,063,576,625	2,533,495,250	مطلوبات أخرى
1,669,880,119,391	120,743,421,492	12,449,588,979	11,917,283,924	3,183,256,831	141,868,610,099	179,212,348,128	161,192,299,447	1,039,313,310,491	مجموع المطلوبات
520,860,451,617	43,808,110,955	277,919,831,070	48,481,288,082	58,950,135,763	(77,848,342,695)	4,560,560,135	(24,956,435,037)	189,945,303,344	الصافي
-	520,860,451,617	477,052,340,662	199,132,509,592	150,651,221,510	91,701,085,747	169,549,428,442	164,988,868,307	189,945,303,344	الصافي التراكمي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2022:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر و سنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من 8 أيام	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات:
193,892,378,958	30,439,872,966	-	-	-	-	-	-	163,452,505,992	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	-	-	-	-	28,915,514,210	36,052,051,292	175,287,404,912	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	1,499,735,975	2,999,661,067	899,924,884	2,199,886,612	10,149,856,078	-	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	-	117,457,176,090	46,047,115,284	12,258,754,123	79,945,582,814	63,593,036,820	14,062,092,115	142,172,128,752	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
26,221,717,800	26,221,717,800	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
925,045,638	925,045,638	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	-	8,822,967,030	55,000,000	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
36,577,950,697	3,452,441,624	1,332,222,557	1,677,710,880	561,882,486	10,235,573,268	9,633,778,800	2,382,433,538	7,301,907,544	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,012,868,009,050	73,872,105,927	127,612,365,677	49,279,562,139	15,820,297,676	91,081,080,966	104,342,216,442	62,646,433,023	488,213,947,200	مجموع الموجودات
									المطلوبات:
207,444,446,329	-	-	-	-	5,000,000,000	4,000,000,000	20,000,000,000	178,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	-	4,907,894,500	17,651,149,012	20,950,799,363	51,435,855,828	52,952,308,147	31,424,774,171	392,571,352,041	ودائع العملاء
54,583,133,391	-	10,000,000	575,278,168	21,840,955,367	7,116,211,223	1,092,053,449	23,025,837,480	922,797,704	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,230,124,753	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	-	-	-	-	10,859,230,811	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
5,908,910,973	-	4,917,793,373	-	-	991,117,600	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	7,316,852,640	3,505,475,833	382,481,369	252,680,413	4,347,265,430	739,022,218	2,453,773,236	40,101,071	مطلوبات أخرى
872,957,631,529	10,546,977,393	13,341,163,706	18,608,908,549	43,044,435,143	79,749,680,892	58,783,383,814	76,904,384,887	571,978,697,145	مجموع المطلوبات
139,910,377,521	63,325,128,534	114,271,201,971	30,670,653,590	(27,224,137,467)	11,331,400,074	45,558,832,628	(14,257,951,864)	(83,764,749,945)	الصافي
-	139,910,377,521	76,585,248,987	(37,685,952,984)	(68,356,606,574)	(41,132,469,107)	(52,463,869,181)	(98,022,701,809)	(83,764,749,945)	الصافي التراكمي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

35. إدارة المخاطر (تتمة)

35.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2023		2022	
لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية
45,414,391,788	11,030,019,079	34,384,372,709	10,000,000
3,108,295,433	-	3,108,295,433	-
1,760,154,213	-	1,760,154,213	-
8,553,443,846	-	8,553,443,846	-
464,155,758,069	-	464,155,758,069	-
522,992,043,349	11,030,019,079	511,962,024,270	10,000,000
المجموع		المجموع	
كفالات نيابة عن العملاء		كفالات نيابة عن العملاء	
كفالات نيابة عن البنوك		كفالات نيابة عن البنوك	
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة		سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة		سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	
تعهدات التصدير		تعهدات التصدير	
كفالات نيابة عن العملاء		كفالات نيابة عن العملاء	
كفالات نيابة عن البنوك		كفالات نيابة عن البنوك	
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة		سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة		سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	
تعهدات التصدير		تعهدات التصدير	
اعتمادات مستندية للاستيراد		اعتمادات مستندية للاستيراد	
اعتمادات مستندية للتصدير		اعتمادات مستندية للتصدير	
المجموع		المجموع	

36. التحليل القطاعي

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

36.1 قطاع الأعمال

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

36. التحليل القطاعي (تتمة)

36.1 قطاع الأعمال (تتمة)

2022		2023				
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,344,591,862	461,686,278,880	645,419,760	366,496,072,090	94,147,437,039	397,349,991	إجمالي الدخل التشغيلي
(14,200,259,455)	(13,067,727,836)	-	(1,807,050,176)	(11,257,185,795)	(3,491,865)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
74,144,332,407	448,618,551,044	645,419,760	364,689,021,914	82,890,251,244	393,858,126	نتائج أعمال القطاع
(28,961,120,502)	(57,235,137,661)	(57,235,137,661)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
45,183,211,905	391,383,413,383	(56,589,717,901)	364,689,021,914	82,890,251,244	393,858,126	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(10,859,230,811)	(9,576,247,400)	(9,576,247,400)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(150,204,554)	(857,091,887)	(857,091,887)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
34,173,776,540	380,950,074,096	(67,023,057,188)	364,689,021,914	82,890,251,244	393,858,126	صافي ربح (خسارة) السنة
2022		2023				
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
986,908,390,991	2,133,096,298,900	-	1,500,041,846,680	628,685,867,925	4,368,584,295	موجودات القطاع
25,959,618,059	57,644,272,108	57,644,272,108	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,012,868,009,050	2,190,740,571,008	57,644,272,108	1,500,041,846,680	628,685,867,925	4,368,584,295	مجموع الموجودات
840,330,763,636	1,609,632,187,854	-	372,050,959,568	1,100,758,616,550	136,822,611,736	مطلوبات القطاع
32,626,867,893	60,247,931,537	60,247,931,537	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
872,957,631,529	1,669,880,119,391	60,247,931,537	372,050,959,568	1,100,758,616,550	136,822,611,736	مجموع المطلوبات
2022		2023				
ليرة سورية	ليرة سورية					
17,846,178,924	20,013,234,051					المصاريف الرأسمالية
3,140,037,839	7,884,244,193					الإطفاءات والإهلاكات

36. التحليل القطاعي (تتمة)

36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

<u>2023</u>		داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	إجمالي الدخل التشغيلي	453,443,719,438	8,242,559,442	461,686,278,880	
	مجموع الموجودات	1,930,331,669,864	260,408,901,144	2,190,740,571,008	
	المصاريف الرأسمالية	20,013,234,051	-	20,013,234,051	
<u>2022</u>		داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	إجمالي الدخل التشغيلي	86,675,653,151	1,668,938,711	88,344,591,862	
	مجموع الموجودات	950,069,292,475	62,798,716,575	1,012,868,009,050	
	المصاريف الرأسمالية	17,846,178,924	-	17,846,178,924	

37. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

37. كفاية رأس المال (تتمة)

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الإموال الخاصة الأساسية
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,111,742,618	8,053,441,162	احتياطي قانوني
5,520,221,585	8,461,920,129	احتياطي خاص
-	5,223,485,236	احتياطي اختياري
13,690,367,859	21,567,131,688	الأرباح المدورة المحققة
105,588,045,459	467,554,473,402	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(925,045,638)	(1,132,759,504)	صافي الموجودات غير الملموسة
(214,248,600)	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
		من قبلهم (أيهما أكبر)
(60,000,000)	-	مجموع رأس المال الأساسي
138,711,083,283	519,513,443,513	
		رأس المال المساعد:
		1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج
7,804,407,475	12,950,104,447	بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر (**)
146,515,490,758	532,463,547,960	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
617,819,327,000	1,015,405,953,000	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
6,533,271,000	20,602,402,726	مخاطر السوق
2,852,736,212	11,721,951,167	المخاطر التشغيلية
36,986,819,441	67,163,189,752	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
664,192,153,653	1,114,893,496,645	
%22.06	%47.76	نسبة كفاية رأس المال (%)
%20.88	%46.60	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.14	%99.74	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(**) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بمخاطر الائتمان.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

38. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2023 الموجودات
764,577,473,741	68,862,892,092	695,714,581,649	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	-	636,844,202,813	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	-	46,102,102,826	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	277,294,043,098	350,139,698,236	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
40,456,920,682	40,456,920,682	-	موجودات ثابتة
1,132,759,504	1,132,759,504	-	موجودات غير ملموسة
13,094,526,256	13,064,849,249	29,677,007	حق استخدام الأصول
9,946,308,988	2,956,953,007	6,989,355,981	موجودات أخرى
50,938,286,264	50,938,286,264	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,190,740,571,008	454,920,952,496	1,735,819,618,512	مجموع الموجودات
			المطلوبات
261,732,056,514	-	261,732,056,514	ودائع المصارف
1,214,877,716,387	2,144,880,693	1,212,732,835,694	ودائع العملاء
17,179,213,196	1,562,859,116	15,616,354,080	تأمينات نقدية
6,086,320,239	6,086,320,239	-	مخصصات متنوعة
9,576,247,400	-	9,576,247,400	مخصص ضريبة الدخل
10,904,228,783	8,697,279,485	2,206,949,298	التزامات عقود الإيجار
149,524,336,872	114,701,670,938	34,822,665,934	مطلوبات أخرى
1,669,880,119,391	133,193,010,471	1,536,687,108,920	مجموع المطلوبات
520,860,451,617	321,727,942,025	199,132,509,592	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

38. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
193,892,378,958	30,439,872,966	163,452,505,992	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	17,749,064,616	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	117,457,176,090	358,078,709,908	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
26,221,717,800	26,221,717,800	-	موجودات ثابتة
925,045,638	925,045,638	-	موجودات غير ملموسة
8,877,967,030	8,822,967,030	55,000,000	حق استخدام الأصل
36,577,950,697	4,784,664,181	31,793,286,516	موجودات أخرى
12,618,779,299	12,618,779,299	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>201,484,471,604</u>	<u>811,383,537,446</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
207,444,446,329	-	207,444,446,329	ودائع المصارف
571,894,133,062	4,907,894,500	566,986,238,562	ودائع العملاء
54,583,133,391	10,000,000	54,573,133,391	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,230,124,753	-	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	-	10,859,230,811	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	4,917,793,373	991,117,600	التزامات التأجير
19,037,652,210	10,822,328,473	8,215,323,737	مطلوبات أخرى
872,957,631,529	23,888,141,099	849,069,490,430	مجموع المطلوبات
<u>139,910,377,521</u>	<u>177,596,330,505</u>	<u>(37,685,952,984)</u>	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

39. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,266,848,774	-	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u> اعتمادات مستندية للاستيراد
302,931,682	5,924,437,182	<u>كفالات نيابة عن العملاء</u>
7,927,196,692	37,200,127,266	دفع
12,702,352,849	2,289,827,340	حسن تنفيذ
20,932,481,223	45,414,391,788	أخرى
742,757,271	3,108,295,433	<u>كفالات نيابة عن البنوك</u> كفالات
3,000,000,000	1,760,154,213	<u>سقوف التسهيلات الانتمائية الممنوحة وغير المستغلة</u>
8,859,644,198	8,553,443,846	سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة
11,859,644,198	10,313,598,059	سقوف التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير المستغلة
46,801,731,466	58,836,285,280	مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة
114,983,525,039	464,155,758,069	<u>تعهدات التصدير</u>
36,190,877,628	-	اعتمادات مستندية للتصدير
197,976,134,133	522,992,043,349	

40. الدعاوى القضائية

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

41. إعادة التصنيف

تم إعادة توبيي بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 لتتناسب مع توبيي أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التوبيي هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

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

المبلغ	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2022	التبويب كما في 31 كانون الأول 2023
ليرة سورية			
149,393,591	إعادة توبيي مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	مطلوبات أخرى

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

41. إعادة التصنيف (تتمة)

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل:

المبلغ	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2022	التبويب كما في 31 كانون الأول 2023
ليرة سورية 416,019,325	إعادة تبويب فوائد التزامات عقود الإيجار	مصاريف تشغيلية أخرى	الفوائد المدينة
1,186,430,524	إعادة تبويب استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاكات إيرادات تشغيلية أخرى
247,336,876	إعادة تبويب خسائر بيع موجودات ثابتة	مصاريف تشغيلية أخرى	