

بنك سورية والخليج ش.م.م.  
البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2010 (غير مدققة)

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لمرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إيداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك والتي تتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تجنيدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

شركة حصريّة ومشاركوه

عميد (فاز عزة) مدقق  
عبد القادر عزة حصريّة  
من شركة حصريّة ومشاركوه

13 حزيران 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

مدققة 31 كانون الاول 2009 لييرة سورية	غير مدققة 31 آذار 2010 لييرة سورية	ايضاح	الموجودات
2,897,936,537	4,365,109,018	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	1,462,770,076	5	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	5,078,779,225	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	48,122,250	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	473,856,895	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,255,359,487		موجودات ثابتة
30,373,918	34,866,902		موجودات غير ملموسة
23,868,982	40,842,284	14	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	215,844,176	9	موجودات أخرى
282,967,492	284,304,107	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	13,259,854,420		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
62,386,190	317,864,738	11	ودائع المصارف
8,596,585,074	8,910,391,398	12	ودائع العملاء
554,015,125	202,472,400	13	تأمينات نقدية
3,908,815	484,717		مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	1,249,743,590	15	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	10,680,956,843		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,826,000	2,072,250	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(94,477,351)		خسارة الفترة
(148,609,153)	(148,609,153)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
(180,088,169)	(180,088,169)	17	الخسائر المتراكمة الغير محققة
2,673,128,678	2,578,897,577		مجموع حقوق الملكية
12,131,919,402	13,259,854,420		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

خليل محمد مرفقة  
المدبر العام

مسعود محمود جوهر حبات  
رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009 غير منقحة ليرة سورية	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير منقحة ليرة سورية	بضاح	
116,301,220	133,011,614	18	الفوائد المدفئة
(56,827,940)	(125,401,882)	19	فوائد المدينة
<b>59,473,280</b>	<b>7,609,732</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
16,033,520	15,637,808		العمولات و الرسوم ثابته
(764,750)	(637,318)		العمولات و الرسوم المدينة
<b>15,268,770</b>	<b>15,000,490</b>		<b>صافي الدخل من العمولات و الرسوم</b>
74,742,050	22,610,222		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
1,199,029	1,668,582		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
18,939,480	5,918,462		أرباح تقييم مركز القطع البنوي عبر المحفظة
86,719	-		إيرادات تشغيلية أخرى
<b>94,967,278</b>	<b>30,197,266</b>		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(26,822,451)	(43,055,462)		تفقدت الموظفين
(9,064,364)	(16,267,190)		استثمارات موجودات ثابتة
(2,089,834)	(3,014,948)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(5,435,644)	3,424,098		استرداد (مصرفات) مخصص تكاليف أسعار القرض
-	(52,900,006)	6	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية متأخرة
(26,407,657)	(29,834,411)		مصرف تشغيلية أخرى
<b>(69,819,950)</b>	<b>(141,647,919)</b>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
25,147,328	(111,450,653)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(2,910,873)	16,973,302	14	بيروا ضريبة الدخل (ضريبة الدخل)
22,236,455	(94,477,351)		(خسارة) ربح الفترة
<b>3.71</b>	<b>(15.75)</b>	21	<b>حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة</b>

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009 غير متقنة ليرة سورية	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير متقنة ليرة سورية	إيضاح
22,236,455	(94,477,351)	(خسارة) ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
		التغيير المترتبة في القيمة العادلة للموجودات أصلية المتوفرة للبيع - أرباح
19,400	246,250	20
<u>22,255,855</u>	<u>(94,231,101)</u>	(الخسارة الشاملة) الربح الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

	التغير المتراكم في القيمة العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع لبنان سورية	رأس المال المكتتب به والمفوض لبنان سورية	التغير المتراكم في القيمة العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع لبنان سورية	خسارة (ربح) الفترة لبنان سورية	التغيرات المتراكمة المحقة لبنان سورية	التغيرات المتراكمة غير محقة لبنان سورية	مجموع حقوق الملكية لبنان سورية	2010 (غير منقطة) الرصيد في 1 كانون الثاني اجمالي الخسارة الشاملة	الرصيد في 31 آذار 2010
	1,826,000	3,000,000,000	1,826,000	-	(148,609,153)	(180,088,169)	2,673,128,678	2010	
	246,250	-	246,250	(94,477,351)	-	-	(94,231,101)		
	2,072,250	3,000,000,000	2,072,250	(94,477,351)	(148,609,153)	(180,088,169)	2,578,897,577		
	(974,100)	3,000,000,000	(974,100)	-	(123,588,245)	(207,094,583)	2,668,342,672	2009	
	19,400	-	19,400	22,236,455	-	-	22,255,855		
	(955,000)	3,000,000,000	(955,000)	22,236,455	(123,588,245)	(207,094,583)	2,690,598,527	2009	

إن الإيصالات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وقرأ معها.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009 لغير ملقاة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير ملقاة ليرة سورية	إيضاح
25,147,328	(111,450,653)	
9,064,364	16,267,190	
2,089,834	3,014,948	
-	52,900,006	
5,435,644	(3,424,098)	
41,737,170	(42,692,607)	
(203,642,470)	(78,608,770)	
(874,222,209)	(585,183,555)	
(49,442,818)	(44,750,864)	
735,000,000	-	
-	441,300,000	
2,064,086,155	313,806,324	
11,210,490	(351,542,725)	
7,957,206	1,007,848,070	
1,732,683,524	660,175,873	
(59,769,180)	(30,620,764)	
(600,000)	(7,507,932)	
(60,369,180)	(38,128,696)	
(5,861,074)	(5,471,367)	
1,666,453,270	616,575,810	
287,952,063	3,942,456,380	
1,954,405,333	4,559,032,190	22
97,921,773	124,835,385	
28,039,384	141,273,386	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و لتسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية وفق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001.

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 8 فروع كما في 31 آذار 2010 في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس و حماه و اللاذقية.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 من قبل مجلس الإدارة في 25 نيسان 2010.

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

## 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### تداني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية لمؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل محددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة لتغيرات ناتجة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتكبير مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات سمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

### 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
644,405,026	503,475,460	نقد في الخزينة
1,381,158,115	2,910,651,392	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
872,373,396	950,982,166	احتياطي ودائع (*)
<b>2,897,936,537</b>	<b>4,365,109,018</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بالاحتياطي الإجمالي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2010 مبلغ 950,982,166 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 /م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 872,373,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

### 5 أرصدة / إيداعات لدى المصارف

#### 5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
298,995,076	282,421,468	16,573,608	31 آذار 2010 (غير مدفقة)
1,163,775,000	713,775,000	450,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>1,462,770,076</b>	<b>996,196,468</b>	<b>466,573,608</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
817,354,429	286,593,164	530,761,265	31 كانون الأول 2009 (مدفقة)
1,161,925,000	661,925,000	500,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>1,979,279,429</b>	<b>948,518,164</b>	<b>1,030,761,265</b>	

**5 أرصدة / إيداعات لدى المصارف (تتمة)**

**5.1 أرصدة لدى المصارف (تتمة)**

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 158,296,815 ليرة سورية (مقابل 649,822,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

**5.2 إيداعات لدى المصارف**

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	<b>31 آذار 2010 (غير مدققة)</b> ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
441,300,000	91,300,000	350,000,000	<b>31 كانون الأول 2009 (مدققة)</b> ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

**6 تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
588,981,932	634,911,743	<b>الشركات الكبرى</b>
979,896,314	1,193,494,602	سندات محسومة
1,731,404,601	2,101,514,558	حسابات جارية مدينة
		قروض و سلف
1,276,492,201	1,235,416,744	<b>الأفراد (التجزئة)</b>
2,135,266	1,890,222	قروض
		حسابات جارية مدينة بالصفحة
4,578,910,314	5,167,227,869	بنزل فوائد معلقة (محفوظة)
(4,606,245)	(7,740,245)	بنزل مخصص تنفي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(27,808,393)	(78,184,176)	(على أساس إفرادي)
-	(2,524,223)	بنزل مخصص تنفي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس المحفظه)
4,546,495,676	5,078,779,225	

- بلغت التوائد المقبوضه مقنما مبلغ 123,704,412 ليرة سورية في 31 آذار 2010 (مقابل مبلغ 130,974,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 297,809,049 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.86 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010، في حين بلغت 219,622,739 ليرة سورية أي ما نسبته 4.83 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المتعلقة 290,068,804 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.71 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010، في حين بلغت 215,016,494 ليرة سورية أي ما نسبته 4.73 % كما في 31 كانون الأول 2009.

**مخصص تداني التسهيلات الائتمانية المباشرة**

31 آذار 2010 (غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2010	-	27,808,393	27,808,393
المخصص المكون خلال الفترة	597,767	49,778,016	50,375,783
انخفاض القيمة افرادياً	1,928,672	595,551	2,524,223
انخفاض القيمة بشكل جماعي			
<b>في 31 آذار 2010</b>	<b>2,526,439</b>	<b>78,181,960</b>	<b>80,708,399</b>
31 كانون الأول 2009 (مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2009	-	-	-
المخصص المكون خلال السنة	-	27,808,363	27,808,363
انخفاض القيمة افرادياً	-	-	-
انخفاض القيمة بشكل جماعي	-	-	-
<b>في 31 كانون الأول 2009</b>	<b>-</b>	<b>27,808,363</b>	<b>27,808,363</b>

لا يوجد مخصصات اتفقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 والفترة نفسها من العام 2009.

بناءً على أحكام قرار مجلس اللق و التسييف رقم/597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم /650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المنكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (نقمة)**

**الفوائد المعلقة**

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,606,245	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,606,245	4,039,511	يضاف: الفوائد السطوة خلال الفترة/السنة
-	(905,511)	يُطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة/السنة
<u>4,606,245</u>	<u>7,740,245</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**7 موجودات مالية متوفرة للبيع**

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيلوس - لبنان بمعدل عند 8%، بلغت القيمة السوقية المعدلة للأسهم ما يعادل 48,122,250 ليرة سورية في 31 آذار 2010 (مقابل 47,476,000 كما في 31 كانون الأول 2009) و ذلك نتيجة تقييما في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,476,000	48,122,250	تحليل الأسهم ذات عائد ثابت

**8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنويا في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المضافة 10,290,054 دولار أميركي كما في 31 آذار 2010 أي ما يعادل 473,856,895 ليرة سورية (مقابل 470,122,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009) مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفئة	غير مدفئة	
470,122,143	473,856,895	سندات دين - شركات
<u>470,122,143</u>	<u>473,856,895</u>	تحليل السندات ذات عائد ثابت

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
منقفة ليرة سورية	غير منقفة ليرة سورية	
6,684,065	2,625,272	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
24,799,833	26,743,599	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,440,508	18,731,764	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,504,802	51,423,003	مصاريف مدفوعة مقدما
23,944,782	34,665,267	سلف للمفاوضين
380,350	159,350	سلف للموظفين
695,196	13,525,886	قيم برسم التخصيص
40,784,190	33,473,000	مبالغ مستحقة التخصيص من مقاصة الصراف الأجنبي
26,859,586	34,497,035	أخرى
<b>171,093,312</b>	<b>215,844,176</b>	

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10٪ من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 آذار 2010 كالتالي :

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
منقفة ليرة سورية	غير منقفة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
152,541,118	153,877,733	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>282,967,492</b>	<b>284,304,107</b>	

11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 ( غير مدققة )
99,124,738	-	99,124,738	حسابات جارية
218,740,000	-	218,740,000	ودائع لأجل
<b>317,864,738</b>	<b>-</b>	<b>317,864,738</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ( مدققة )
62,386,190	-	62,386,190	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<b>62,386,190</b>	<b>-</b>	<b>62,386,190</b>	

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
369,341,694	623,754,417	الشركات الكبرى
5,837,740,176	5,311,554,582	حسابات جارية ونحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
899,525,708	1,032,496,559	الأفراد (التجزئة)
1,355,862,278	1,732,723,326	حسابات جارية ونحت الطلب
134,115,218	209,862,514	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع توفير
<b>8,596,585,074</b>	<b>8,910,391,398</b>	

بلغت الودائع التي لا تشمل فوائد 1,656,250,418 ليرة سورية أي ما نسبته 19% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2010 مقابل 1,268,866,846 ليرة سورية أي ما نسبته 15% في 31 كانون الأول 2009.

13 تامينات نقدية

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مئققة ليرة سورية	مئققة ليرة سورية	
6,703,227	8,398,199	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
547,311,898	194,074,201	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>554,015,125</b>	<b>202,472,400</b>	

14 موجودات ضريبية موجبة

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مئققة ليرة سورية	مئققة ليرة سورية	
40,604,613	23,868,982	رصيد بداية الفترة / السنة
(16,735,631)	16,973,302	إيراد ضريبة الدخل الموجبة (ضريبة الدخل) (*)
<b>23,868,982</b>	<b>40,842,284</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) ملخص تسوية الخسارة المحاسبية (الربح المحاسبي) مع الخسارة الضريبية (الربح الضريبي):

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
مئققة ليرة سورية	مئققة ليرة سورية	
25,147,328	(111,450,653)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(18,939,480)	(5,918,462)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير الموقعة
5,435,644	(3,424,098)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
-	52,900,006	مخصص تسهيلات التمنية مباشرة
<b>11,643,492</b>	<b>(67,893,207)</b>	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
2,910,873	(16,973,302)	(إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل عن الفترة

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
سنتقة	غير سنتقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
696,798	13,637,885	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	187,847	قوائم مستحقة الدفع - ودائع مصارف
118,398,261	102,338,910	قوائم مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,814,469	2,778,033	المورثون
30,627,009	17,439,903	مصاريق مستحقة الدفع
2,328	2,349	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23)
46,016,162	15,374,154	شيكات مصنفة
24,219,175	19,713,273	عمولات تأمين مقبوضة مقدما
532,109	1,056,573,179	حوالات يرسم الدفع
2,854,910	6,081,483	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
12,734,299	15,616,574	أخرى
<b>241,895,520</b>	<b>1,249,743,590</b>	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالثورات السورية. بالنسبة لسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالحملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة % 51 من رأسمال البنك.

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

يمتلك بنك الخليج المتحد (ش.م.م) ما نسبته % 24 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 و المرسوم رقم 35 لعام 2005 و الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية و قد منحت البنوك المرخصة سهلاً 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.



### 17 الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي و قرار مجلس النقد و التصليح رقم 362 لعام 2007 و التعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 ، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القسط الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القسط البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة المحققة و الغير محققة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي قبل ترحيل خسارة الفترة 328,697,322 ليرة سورية مقابل 328,697,322 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

### 18 الفوائد الدائنة

31 آذار 2010	31 آذار 2009	
غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,079,175	7,886,328	أرصدة و إيداعات لدى مصرف تسويات الثمانية مباشرة: مؤسسات
25,043,678	17,430,785	حسابات جارية مدينة
17,661,265	16,110,225	مندات محسومة
39,427,806	50,186,678	قروض و سلف للأفراد (التجزئة)
556,205	1,363,335	حسابات جارية مدينة بالصفحة
32,425,032	23,323,869	قروض و سلف
9,818,453	-	موجودات سائلة تحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>133,011,614</b>	<b>116,301,220</b>	

### 19 الفوائد المدينة

31 آذار 2010	31 آذار 2009	
غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,356	12,120,795	ودائع مصارف ودائع العملاء:
86,535	-	حسابات جارية و تحت الطلب
2,133,098	-	تأمينات نقدية
667,838	522,047	ودائع توفير
122,326,055	44,185,098	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
<b>125,401,882</b>	<b>56,827,940</b>	

## 20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إن حركة احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
منققة	غير منققة	الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر سورية	أثر سورية	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
(974,400)	1,826,000	
2,800,400	246,250	
<u>1,826,000</u>	<u>2,072,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 21 حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

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

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير منققة	غير منققة	(خسارة) ربح الفترة (أثر سورية)
22,236,455	(94,477,351)	
<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	وسطي عدد الأسهم خلال الفترة
3.71	(15.75)	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة (أثر سورية)

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

## 22 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,840,012,577	3,414,126,852	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,652,053,364	1,462,770,076	يضاف: أرصدة لدى المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(1,537,660,608)	(317,864,738)	ودائع المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>1,954,405,333</u>	<u>4,559,032,190</u>	

لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

## 23 انعامات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,470,900	7,845,000	المراتب الأساسية
893,914	-	ميزات و منافع قصيرة الأجل
<u>9,364,814</u>	<u>7,845,000</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

### 23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تمة)

المجموع		31 آذار 2010		31 آذار 2009	
نيرة سورية مدفئة	نيرة سورية غير مدفئة	مصارف نيرة سورية غير مدفئة	الشركات التابعة نيرة سورية غير مدفئة	الشركات التابعة نيرة سورية غير مدفئة	الشركة الأم نيرة سورية غير مدفئة
167,532,095	140,698,262	-	-	-	140,698,262
91,300,000	-	-	-	-	-
89,421,416	91,185,518	91,185,518	-	-	-
(2,854,910)	(6,081,483)	-	-	-	(6,081,483)
(2,328)	(2,349)	(2,349)	-	-	-
1,051,016	7,374	-	-	-	7,374
470,122,143	473,856,895	-	-	-	473,856,895
8,440,508	18,731,764	-	-	-	18,731,764
<b>المجموع</b>					
2009	31 آذار 2010	المجموع ذات العلاقة		المجموع ذات العلاقة	
نيرة سورية مدفئة	نيرة سورية غير مدفئة	مصارف نيرة سورية غير مدفئة	الشركات التابعة نيرة سورية غير مدفئة	الشركة الأم نيرة سورية غير مدفئة	الشركة الأم نيرة سورية غير مدفئة
(3,560,000)	(3,448,750)	-	-	-	(3,448,750)
-	(331,560)	(331,560)	-	-	-
1,386,426	58,871	-	-	-	58,871
4,022,625	-	-	-	-	-
(3,867,216)	-	-	-	-	-
-	9,818,453	-	-	-	9,818,453

يلو به داخل بيان المركز المالي المرحلي:  
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد  
و تابع لدى بنك الخليج المتحد  
قروض و ديون المساهمين و الأطراف ذات العلاقة  
تعمدات بنك الخليج المتحد  
ارصدة دائنة للمساهمين  
قوائم مستحقة و غير مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة  
قوائم مستحقة و غير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة

عناصر بيان الدخل المرحلي:  
العاب الأمانة (\*)  
تعويضات محطى الإدارة  
قوائم مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
قوائم مقبوضة من شركة سوريا و الخليج للاستثمار  
إيجارات مدفوعة لشركة سوريا و الخليج للاستثمار  
ليزات استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة

(\*) عم، عم الأمانة مستحقة بعد تلقي لعم فية عم استثمار و مستحقة فية العم.

## 23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن النسبيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 10%.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 2.15%.

## 24 إدارة المخاطر

## 24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

31 آذار 2010 (غير مدققة) (بيرة سورية)	الأفدك	المفروض كضمانة	العقوبات الكبرى	المجموع
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر عادية (إجابة لتسليم)	644,651,526	66,957,801	3,753,326,749	4,464,836,075
تحت المراقبة (تطلب اعتماداً خاصاً)	220,255,732	15,726,348	168,600,665	404,582,745
متدنية مخففة (تسليم العادية و تحت المراقبة):	434,357,503	32,884,019	197,219,845	664,461,367
لغاية 30 يوم	214,101,771	17,157,671	4,013,020	235,272,462
من 31 يوم لغاية 60 يوم	141,136,126	8,199,273	24,606,160	173,941,559
من 61 يوم لغاية 90 يوم	79,119,606	7,527,075	168,600,665	255,247,346
غير متدنية:	280,809,599	9,005,961	7,993,489	297,809,049
دون المستوى	174,538,549	9,005,961	7,993,489	191,537,999
مشكوك فيها	58,952,892	-	-	58,952,892
حالة (إربطة)	47,318,158	-	-	47,318,158
المجموع	1,145,616,856	91,690,110	3,929,920,903	5,167,227,869
بطرح : فوائد معلقة	(7,546,656)	(119,767)	(73,822)	(7,740,245)
بطرح : مخصص لتسلي	(78,181,960)	-	(2,526,439)	(80,708,399)
النتي	1,059,888,240	91,570,343	3,927,320,642	5,078,778,225

بداً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 ، و القرار رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل بقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية السنة تكريز احتياطي عام لمخاطر التمويل يتم اقتطاعه من رصيد صافي أرباح السنة بعد اقتطاع الاحتياطي القانوني و الاحتياطي الخاص بحيث يظهر في بند خاص ضمن حقوق الملكية، و يخفى في البيانات المالية المرحلية المختصرة ذكر قيمة الاحتياطي الذي يخص الفترة، و بذلك فقد بلغت حصة الربع الأول لعام 2010 من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغاً و قدره 14,011,232 بيرة سورية. يتم احتساب مخصص الاحتياطي العام بنسبة 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر و 0.5% من إجمالي النسبيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر و 0.5% على جزء النسبيلات الائتمانية الممنوحة بضمائم شخصية أو بدون ضمانة و المصنفة كديون عادية أو تطلب اعتماداً خاصاً، إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة و الأرباح المدورة لفترة ما تخطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكويته لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة لبنك سورية و الخليج ش.م.م، يمكن للبنك تدوير النقص لفترات القادمة دون مراعاة المهنة انقصوى المحددة بإربع سنوات.

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

## 24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات الخيرية	المعرض المصرفية	الأفراد	31 آذار 2009 (مستقلة) (تيرة سورية)
-	-	-	-	متنبية المخاطر
4,125,679,420	3,300,282,847	64,361,346	761,034,636	عدوية (مبولة المخاطر)
233,608,146	-	10,708,806	222,898,340	كمت الترفعة (مستقلة، اعتماداً خاصاً)
876,954,484	372,801,887	24,355,718	479,796,879	متنبية مستقلة (شؤون العدوية و تمت الترفعية):
438,046,565	167,502,114	13,645,912	256,898,539	تغذية 30 يوم
336,577,966	205,299,773	7,576,047	123,702,146	من 31 يوم تغذية 60 يوم
102,329,953	-	3,133,759	99,106,194	من 61 يوم تغذية 90 يوم
219,622,739	-	12,587,879	207,034,860	غير متنبية:
150,380,457	-	9,091,843	141,288,614	توبن المستوي
65,844,407	-	3,496,036	62,348,371	مشتوك ويا
3,397,875	-	-	3,397,875	خالقة (ر: بننة)
<b>4,579,010,314</b>	<b>3,300,282,847</b>	<b>87,659,631</b>	<b>1,190,967,836</b>	المجموع
(4,606,245)	-	(256,161)	(4,350,084)	بطرح : نوالد معلقة
(27,808,393)	-	-	(27,808,393)	بطرح : ممتسب كمتي
<b>4,546,495,676</b>	<b>3,300,282,847</b>	<b>87,403,470</b>	<b>1,158,809,359</b>	المجموع

## توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الخيرية	المعرض المصرفية	الأفراد	31 آذار 2010 (غير مدفوعة) (تيرة سورية)
-	-	-	-	متنبية المخاطر
1,276,455,156	1,276,455,156	-	-	عدوية (مبولة المستوي)
-	-	-	-	كمت الترفعة (مستقلة، اعتماداً خاصاً)
-	-	-	-	متنبية مستقلة (شؤون العدوية و تمت الترفعية):
-	-	-	-	تغذية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم تغذية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم تغذية 90 يوم
-	-	-	-	غير متنبية:
-	-	-	-	توبن المستوي
-	-	-	-	مشتوك ويا
-	-	-	-	خالقة (ر: بننة)
<b>1,276,455,156</b>	<b>1,276,455,156</b>	-	-	المجموع
-	-	-	-	بطرح : نوالد معلقة
-	-	-	-	بطرح : ممتسب كمتي
<b>1,276,455,156</b>	<b>1,276,455,156</b>	-	-	المجموع

**24 إدارة المخاطر (تتمة)**

**24.1 توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)**

	الالتزامات	التعرض للمخاطر	التدابير التخفيفية	المجموع
31 كانون الأول 2009 (مستقلة)	-	-	-	-
مخاطر المخاطر	-	-	-	-
عمدة (بجولة تسنين)	-	-	-	-
تحت التعريف (تخفيف، فحماً خالصاً)	-	-	-	-
مخاطر مخسفة (تنبؤات عمدة و تمت المراجعة)	-	-	-	-
تأجيل 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لتأجيل 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لتأجيل 90 يوم	-	-	-	-
غير عائل:	-	-	-	-
تأمين المعنوي	-	-	-	-
مشكوكة فيها	-	-	-	-
عائلة (زاد)	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,673,850,436</b>
ب طرح : نوك معلقة	-	-	-	-
ب طرح : مخصص كسبي	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,673,850,436</b>

**24 إدارة المخاطر (تتمة)**  
**24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي**

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	زراعة	الخدمات	التجارة	عقارات	تجارة	مناحة	مالي
3,861,633,558							3,861,633,558
1,462,770,076		2,647,479,747	1,814,044,750	2,289	616,998,946		1,462,770,076
5,078,779,225	253,493						-
48,122,250							48,122,250
473,856,895	1,335	168,159,255	9,551,876	13	3,248,795		473,856,895
215,844,176							34,882,922
284,304,107							284,304,107
<b>11,425,310,287</b>	<b>254,828</b>	<b>2,815,638,982</b>	<b>1,823,596,626</b>	<b>2,302</b>	<b>620,247,741</b>		<b>6,165,569,808</b>

المجموع 31 آذار 2010

31 آذار 2010 (غير مدقق)  
القطاع الاقتصادي (الجزء السورية)  
التبليغ

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة وإيداعات لدى المصارف  
عمولات القرض، مياصرة (المدنى)  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
موجودات مالية مستقطبة بتاريخ الاقتران  
موجودات أخرى  
الرؤية المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2010

24 إدارة المخاطر (تتمة)  
24.2 المركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

إجمالي	زراعة	خدمات	تجزئة	مخازن	تجارة	صناعة	مالي
2,253,531,511	-	2,563,801,578	4,433	1,321,572,198	661,117,496	2,253,531,511	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,579,279,429	-	-	-	-	-	1,579,279,429	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	-	-	-	-	-	441,300,000	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,576	-	2,563,801,578	4,433	1,321,572,198	661,117,496	-	تمويلات ائتمانية سيولة (إجمالي)
47,476,000	-	-	-	-	-	47,476,000	موجودات مالية متوقعة بالبيع
470,122,443	-	-	24	7,208,798	3,606,207	470,122,443	موجودات مالية متوقعة بالبيع
171,093,312	-	152,899,022	-	-	-	7,379,261	موجودات أخرى
282,967,492	-	-	-	-	-	282,967,492	الرؤية المحيطة لدى مصرف سورية المركزي
10,192,265,553	-	2,716,700,601	4,457	1,328,780,896	664,723,673	5,482,055,836	المجموع 31 كانون الأول 2010

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2010

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2 %  
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2009 (مستفاد)			31 آذار 2010 (غير مستفاد)			العنة
الأثر على حقوق الملكية (إنتاج عن الأثر على الربح بعد الخسائر/التصرفات)	الأثر على الربح قبل التصريفة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (إنتاج عن الأثر على الربح بعد الخسائر/التصرفات)	الأثر على الربح قبل التصريفة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
8,969,652	11,959,536	683,402,039	8,624,205	11,498,940	657,082,279	يورو
(3,968)	(5,290)	(423,188)	(1,760,402)	(2,347,203)	(134,125,870)	ليرة سورية
(65,315,188)	(87,086,918)	(4,976,395,312)	(77,347,894)	(103,130,526)	(5,893,172,896)	جنيه استرالي
(622)	(829)	(995,288)	(983)	(1,311)	(1,572,726)	فرنك سويسري
(110)	(146)	(175,637)	(108)	(144)	(172,501)	عملات أخرى
(2,399)	(3,199)	(3,838,730)	(2,570)	(3,427)	(4,112,276)	

أثر النقص

31 كانون الأول 2009 (مستفاد)			31 آذار 2010 (غير مستفاد)			العنة
الأثر على حقوق الملكية (إنتاج عن الأثر على الربح بعد الخسائر/التصرفات)	الأثر على الربح قبل التصريفة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (إنتاج عن الأثر على الربح بعد الخسائر/التصرفات)	الأثر على الربح قبل التصريفة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
(8,969,652)	(11,959,536)	683,402,039	(8,624,205)	(11,498,940)	657,082,279	يورو
3,968	5,290	(423,188)	1,760,402	2,347,203	(134,125,870)	ليرة سورية
65,315,188	87,086,918	4,976,395,312	77,347,894	103,130,526	(5,893,172,896)	جنيه استرالي
622	829	(995,288)	983	1,311	(1,572,726)	فرنك سويسري
110	146	(175,637)	108	144	(172,501)	عملات أخرى
2,399	3,199	(3,838,730)	2,570	3,427	(4,112,276)	

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 2 %

31 كانون الأول 2009 (مستفاد)			31 آذار 2010 (غير مستفاد)			العنة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل التصريفة	مركز التقييم	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل التصريفة	مركز التقييم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
30,050,918	30,581,175	1,529,058,753	29,510,142	29,777,013	1,488,850,668	يورو
2,032,596	1,930,708	96,535,405	1,846,031	1,725,624	86,281,204	جنيه استرالي
30,614	40,819	2,040,934	16,430	21,906	1,095,324	عملات الأخرى
15,758	21,010	1,050,514	16,887	22,515	1,125,770	

## 25 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي للقطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2010

25 التحليل القطاعي (نتحة)

25.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2010:

31 آذار 2010 2010 (مليون ل.س)	31 آذار 2009 2009 (مليون ل.س)	31 آذار 2010 (غير مدفوع)					نوع التوزيع
		المجموع	الخروج	الزيادة	التكاليف	التخفيض	
149,818,936	16,404,780	7,609,732	-	17,709,272	(23,660,395)	13,560,855	سائر إيرادات المصارف
69,594,581	15,268,770	15,000,490	-	(116,260)	12,050,498	3,066,252	مصاريف إيرادات المصارف
27,370,252	1,199,029	1,668,582	1,668,582				مصاريف إقراض ناتجة عن تحويلات - مبيعات الاحتياطي
(17,263,486)	18,939,480	5,918,462	5,918,462				إيرادات إقراض (مستقر) لتغيير مركز المصرف تغيير غير المحفظة
1,782,132	86,719						إيرادات شعبية أخرى
231,302,415	94,967,278	30,197,266	7,587,044	17,593,012	(11,609,897)	16,627,107	مصاريف الصرف والتحويل (المصرفية الشعبية)
114,125,000	-	(52,900,006)			(2,526,439)	(50,373,567)	إيرادات بيع عمل من البنك مخصصات تسهيلات تسوية مكشورة
(27,808,393)	(69,819,950)	(88,747,913)					مصاريف نشاطات غير مصرفية
18,721,237	25,147,328	(111,450,653)					(المصرفية) لبيع بنك المصرفية
(16,735,631)	(2,910,873)	16,973,302					إيرادات صيرورة البنك (مصرفية المصارف)
1,985,606	22,236,455	(94,477,351)					(مصارف) بيع الأوراق المالية الموجودات والمطلوبات
10,836,670,589	9,515,282,961	11,928,785,747	154,217,656	6,669,045,268	3,948,297,822	1,157,225,001	مخصصات القطاع موجودات غير مصرفية على التحويلات
1,295,248,813	943,596,712	1,331,068,673	-	-	-	-	مخصصات موجودات
12,131,919,402	10,458,879,673	13,259,854,420					مخصصات القطاع
9,458,790,724	7,768,281,146	10,680,956,843	61,945,804	1,389,999,918	6,229,163,565	2,999,847,556	مخصصات القطاع
9,458,790,724	7,768,281,146	10,680,956,843					مخصصات القطاع
50,469,476	9,064,364	16,267,190	-	-	-	-	معلومات أخرى
8,810,220	2,089,834	3,014,948	-	-	-	-	تسهيلات معلومات
473,971,538	60,369,180	38,128,696					معلومات أخرى

## 25 التحليل القطاعي (نتحة)

### 25.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع (غير مدفئة)		خارج سوريا (غير مدفئة)		داخل سوريا (غير مدفئة)		
31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,967,278	30,197,266	1,861,504	11,771,266	93,105,774	18,426,000	إجمالي الدخل التشغيلي
60,369,180	33,128,696	-	-	60,369,180	33,128,696	مصاريف رأسمالية

## 26 ارتباطات و التزامات محتملة

### 26.1 ارتباطات و التزامات انتمائية

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
816,747,251	356,309,776	اعتمادات مستندية
171,850,621	284,969,615	فيولات
685,252,564	635,175,765	كفالات:
59,093,000	54,604,000	- دفع
599,396,334	505,022,834	- حسن تنفيذ
26,763,230	75,548,931	- أخرى
1,869,635,895	2,030,481	سكوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
3,543,486,331	1,278,485,637	

### 26.2 التزامات تعاقدية و عقود ايجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,500,000	10,500,000	عقود ايجار تشغيلية:
70,500,000	79,500,000	تستحق خلال سنة
72,000,000	90,000,000	تستحق خلال أكثر من سنة

## 27 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2009 مدفقة	31 آذار 2010 تقرير مدفقة	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		رأس المال المكتتب به
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	الخسائر المتراكمة (متضمنة خصارة الفترة)
(328,697,322)	<b>(423,174,673)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(30,373,918)	<b>(34,866,902)</b>	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المفترزة وغير
(25,000,000)	-	المكونة من فيل البنك
		السيالغ السنوحة الي كبار الساهسين وأعضاء مجلس الإدارة
(89,421,416)	<b>(91,185,518)</b>	أو الممتعملة من قبلهم (ليهما أكبر)
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
913,000	<b>1,036,125</b>	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,527,420,344</b>	<b>2,451,809,032</b>	<b>الإموال الخاصة الصافية</b>
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,882,080,000	<b>6,145,052,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة
601,682,000	<b>741,876,000</b>	مخاطر تسوق
109,830,928	<b>55,767,907</b>	المخاطر التشغيلية
137,495,189	<b>137,495,189</b>	
%37.55	<b>%34.63</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%37.53	<b>%34.61</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م ن / ب4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.