



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

## استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2013

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	685 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد مسعود جوهر حيات	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	1.50%
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11%
5	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	2.50%
6	السيد كريم مهراي خوندرة	عضو مجلس الإدارة	-	5%
7	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
8	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	0.025%

الرئيس التنفيذي	السيد خليل محمد فهمي مرقة
مدقق الحسابات	حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب التقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	75.53 ل.س	74.80 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	25,882,267,625	26,083,406,798	%-1
حقوق المساهمين	2,265,929,375	2,542,653,050	%-11
صافي الإيرادات	406,820,733	521,108,207	%-22
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(431,132,046)	269,699,148	%-260
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	153,558,421	4,819,071	%3176
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	
صافي الدخل	(277,573,625)	274,518,219	%-201
ربح السهم	(9.25)	9.15	

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

بلغت محفظة التسهيلات الائتمانية **13,149,350,969** مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2013 و بنسبة نمو قدره **0.17%** عن عام 2012 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت **18,202,595,707** مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2013 و بنسبة نمو **11.5%** عن عام 2012. نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر اهمها المخاطر الائتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة

علما إن بنك سورية و الخليج قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر و وضع خطط طوارئ بما يضمن استمرارية عمل المصرف و الحفاظ على الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى .

حليل رفته  
توقيع الرئيس التنفيذي

تاريخ

2013/06/12



Handwritten signature

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2013



## 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 المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2013 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي  
يتطلب أن نمثل لمطالبات 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. إن  
المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا  
سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

استناداً 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 2013 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة  
أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، 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 بفيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة  
عليها.

أحمد المصري

20 آب 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2013

31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
4,475,274,351	4,403,773,975	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	5,020,907,863	5	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330	13,149,350,969	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	88,795,750	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	881,537,611	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,170,176,698	1,151,415,497		موجودات ثابتة
10,921,017	9,671,037		موجودات غير ملموسة
236,038,319	389,596,740	9	موجودات ضريبية مؤجلة
368,721,815	367,314,545	10	موجودات أخرى
389,061,260	419,903,638	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,083,406,798</b>	<b>25,882,267,625</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,584,002,801	1,431,317,810	12	ودائع المصارف
16,328,880,689	18,202,595,707	13	ودائع العملاء
4,222,154,113	3,502,625,956	14	تأمينات نقدية
30,844,319	56,725,678	15	مخصصات متنوعة
374,871,826	423,073,099	16	مطلوبات أخرى
<b>23,540,753,748</b>	<b>23,616,338,250</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886		احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886		احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753		احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,315,800	2,165,750	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(277,573,625)		خسارة الفترة
(1,095,044,747)	(1,095,044,747)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
529,692,472	529,692,472	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
<b>2,542,653,050</b>	<b>2,265,929,375</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>26,083,406,798</b>	<b>25,882,267,625</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خليل مرقة  
الرئيس التنفيذي  
خليل مرقة



مسعود محمود جوهر حياث  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

31 آذار 2012	31 آذار 2013	ايضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
381,547,637	339,030,604	20	الفوائد الدائنة
(208,761,832)	(224,031,804)	21	الفوائد المدينة
172,785,805	114,998,800		صافي الدخل من الفوائد
17,084,467	84,166,857		العمولات والرسوم الدائنة
(646,247)	(2,493,674)		العمولات والرسوم المدينة
16,438,220	81,673,183		صافي الدخل من العمولات والرسوم
189,224,025	196,671,983		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
10,914,767	14,730,036		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
320,969,415	195,418,714		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
521,108,207	406,820,733		إجمالي الدخل التشغيلي
(49,416,610)	(63,972,191)		نفقات الموظفين
(20,410,505)	(18,880,701)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,061,509)	(1,249,980)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,804,562)	(1,169,855)		مخصصات متنوعة
(125,046,229)	(677,100,768)	22	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(49,669,644)	(75,579,284)		مصاريف تشغيلية أخرى
(251,409,059)	(837,952,779)		صافي المصاريف التشغيلية
269,699,148	(431,132,046)		(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
4,819,071	153,558,421	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
274,518,219	(277,573,625)		صافي (خسارة) ربح الفترة
9.15	(9.25)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
274,518,219	(277,573,625)	صافي (خسارة) ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
3,057,680	849,950	18
<u>277,575,899</u>	<u>(276,723,675)</u>	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المجمعة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,542,653,050 (276,723,675)	529,692,472 -	(1,095,044,747) -	- (277,573,625)	1,315,800 849,950	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	<b>2013 (غير مدققة)</b> الرصيد في 1 كانون الثاني الخسارة الشاملة للفترة
2,265,929,375	529,692,472	(1,095,044,747)	(277,573,625)	2,165,750	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 آذار
2,726,997,305 277,575,899	78,350,802 -	(458,600,222) -	- 274,518,219	557,200 3,057,680	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	<b>2012 (غير مدققة)</b> الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة تحويل من خسائر قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
-	(7,670,000)	7,670,000	-	-	-	-	-	-	
3,004,573,204	70,680,802	(450,930,222)	274,518,219	3,614,880	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 آذار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
269,699,148	(431,132,046)	الأشطة التشغيلية (الخسارة) الدخل قبل ايراد ضريبة الدخل المؤجل تعديلات للبنود غير النقدية:
20,410,505	18,880,701	استهلاكات
3,061,509	1,249,980	اطفاءات
125,046,229	677,100,768	22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
696,311	912,920	15 مخصصات متنوعة خسارة استبدال موجودات ثابتة
3,804,562	1,169,855	تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
3,807,487	-	
(170,205,843)	(103,250,926)	
256,319,908	164,931,252	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(38,262,285)	(43,474,060)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
(1,318,197,012)	(675,031,903)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(212,286,547)	1,407,270	موجودات أخرى
283,740,000	-	ودائع المصارف
(571,270,000)	-	إيداعات لدى المصارف
964,796,224	1,873,715,018	ودائع العملاء
1,016,019,606	(719,528,157)	تأمينات نقدية
74,579,409	48,201,273	المطلوبات الأخرى
455,439,303	650,220,693	صافي التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية
(11,782,704)	(119,500)	الأشطة الاستثمارية شراء موجودات ثابتة
(11,782,704)	(119,500)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأشطة الاستثمارية
(50,657,686)	(30,842,378)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
392,998,913	619,258,815	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,503,409,156	6,367,106,633	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,896,408,069	6,986,365,448	24 النقد وما في حكمه في 31 آذار
349,195,765	307,154,537	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
174,443,783	132,088,251	فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

**1 معلومات عن البنك**

إن بنك سورية والخليج 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 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجلة 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 149 لعام 1949 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 31 آذار 2013 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في ريف دمشق وحمص ودير الزور. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

**الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة**

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 2 حزيران 2013.

**2 أسس الإعداد والسياسات 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 2012.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

**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 والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرهلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة. فيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

**3 استخدام التقديرات (تمة)****مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,257,641,698	588,738,247	نقد في الخزينة
2,254,108,133	2,808,037,148	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
963,524,520	1,006,998,580	احتياطي نقدي على الودائع (*)
<b>4,475,274,351</b>	<b>4,403,773,975</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2013 مبلغ 1,006,998,580 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 963,524,520 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,486,841,041	3,120,660,233	366,180,808	31 آذار 2013 (غير مدققة)
1,534,066,822	157,876,822	1,376,190,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,020,907,863	3,278,537,055	1,742,370,808	
3,930,059,603	3,466,849,183	463,210,420	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
1,509,300,000	657,900,000	851,400,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,439,359,603	4,124,749,183	1,314,610,420	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 3,220,652,586 ليرة سورية مقابل 3,712,787,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
744,388,338	669,886,022	الشركات الكبرى
1,895,278,255	1,815,336,459	سندات محسومة*
11,106,626,245	12,066,319,199	حسابات جارية مدينة قروض وسلف*
716,208,450	669,666,324	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
400,255	357,162	قروض*
14,462,901,543	15,221,565,166	حسابات جارية مدينة بالصدفة
(161,427,399)	(245,059,119)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(1,117,908,373)	(1,766,559,322)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(56,857,441)	(60,595,756)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
13,126,708,330	13,149,350,969	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 74,722,589 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 (مقابل مبلغ 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,063,582,878 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.90% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2013، مقابل 3,467,537,271 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 26.42% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,818,523,759 ليرة سورية، أي ما نسبته 29.04% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2013، مقابل 3,306,109,872 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 25.19% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 340,558,450 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 22,200,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة)
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
648,650,949	8,154,295	640,496,654	حركة المخصص خلال الفترة
3,738,315	(11,074)	3,749,389	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي
1,766,559,322	154,152,662	1,612,406,660	الرصيد في 31 آذار 2013
60,595,756	1,906,037	58,689,719	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,827,155,078	156,058,699	1,671,096,379	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
112,723,939	104,971,616	7,752,323	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
35,365,934	22,825,355	12,540,579	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
148,089,873	127,796,971	20,292,902	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
1,005,184,434	41,026,751	964,157,683	حركة المخصص خلال السنة
21,563,507	(20,836,244)	42,399,751	انخفاض القيمة افرادياً
(72,000)	(72,000)	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) بمبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 و 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 48,908,416 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 24,196,912 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 30,534,441 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 مقابل 49,389,883 ليرة سورية عن 2012.

## الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
39,755,937	161,427,399	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
137,273,093	86,567,385	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
(15,601,631)	(2,935,665)	
161,427,399	245,059,119	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 88,795,750 ليرة سورية في 31 آذار 2013 (مقابل 78,715,800 كما في 31 كانون الأول 2012) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
88,795,750	78,715,800

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية  
أسهم 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 سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المضافة 10,175,893 دولار أميركي كما في 31 آذار 2013 أي ما يعادل 881,537,611 ليرة سورية (مقابل 788,429,605 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) مفصلة كما يلي:

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
881,537,611	788,429,605
881,537,611	788,429,605

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات ذات عائد ثابت

تحليل السندات  
ذات عائد ثابت

## 9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
236,038,319	39,417,154
153,558,421	196,621,165
389,596,740	236,038,319

الرصيد في 1 كانون الثاني  
موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة  
رصيد نهاية الفترة / السنة

## 9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبية الدخل المؤجل كما يلي:

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
269,699,148	(431,132,046)	(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
(320,969,415)	(195,418,714)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
3,804,562	1,169,855	مخصصات متنوعة
7,758,804	7,351,387	استهلاك المباني
20,430,619	3,795,835	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي
(19,276,282)	(614,233,683)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(4,819,071)	(153,558,421)	صافي إيراد ضريبية الدخل للفترة

تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

## 10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
573,041	1,563,057	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
94,475,375	104,481,812	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,909,099	34,788,713	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
27,595,972	36,581,510	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,169,162	6,169,162	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
73,247,953	77,686,599	سلف للمقاولين
646,285	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
53,295,800	14,045,030	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
14,588,816	4,413,500	عقد مقايضة عملات (** (إيضاح 25)
55,423,109	57,281,559	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (***)
10,866	27,650	مخزون طوابع
19,274,382	20,763,998	أخرى
368,721,815	367,314,545	



## 10 موجودات أخرى (تتمة)

(\*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2013 و 31 كانون الأول 2012. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(\*\*) قام البنك خلال الربع الأول من عام 2013 بعقد اتفاقيتي مقايضة عملات مع بنك الخليج المتحد، تم تنفيذ واحدة منهما وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق ينص على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 6,450,000 دولار بـ 5,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 24 أيار 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 6,450,000 دولار من بنك الخليج المتحد لقاء دفع 5,000,000 يورو في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 4,413,500 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013. خلال عام 2012 قام البنك بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذ عدد منها وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق ينص على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 3,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 7 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 3,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 14,588,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(\*\*\*) خلال الربع الأول من عام 2013 وخلال عام 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 130,711,304 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 126,119,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 31 آذار 2013 مبلغ 73,429,745 ليرة سورية مقابل 70,696,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
258,634,886	289,477,264	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>389,061,260</b>	<b>419,903,638</b>	

## 12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2013 ( غير مدققة )
114,371,905	1,442,990	112,928,915	حسابات جارية
1,316,945,905	221,740,000	1,095,205,905	ودائع لأجل
<b>1,431,317,810</b>	<b>223,182,990</b>	<b>1,208,134,820</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 ( مدققة )
1,607,017,828	4,616,376	1,602,401,452	حسابات جارية
976,984,973	-	976,984,973	ودائع لأجل
<b>2,584,002,801</b>	<b>4,616,376</b>	<b>2,579,386,425</b>	

## 13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى
3,322,024,282	3,949,154,997	حسابات جارية وتحت الطلب
3,508,493,906	3,576,672,987	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
823,420,763	901,088,617	حسابات جارية وتحت الطلب
441,159,198	395,541,713	ودائع توفير
8,233,782,540	9,380,137,393	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>16,328,880,689</b>	<b>18,202,595,707</b>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,834,552,226 ليرة سورية أي ما نسبته 26.56% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 4,095,719,926 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 89,806,788 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 94,385,594 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% في 31 كانون الأول 2012.

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2013

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
1,967,248,615	1,512,837,257	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,254,905,498	1,989,788,699	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>4,222,154,113</u>	<u>3,502,625,956</u>	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
					31 آذار 2013 (غير مدققة)
3,000,000	-	-	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة
4,817,262	-	-	1,169,855	3,647,407	الرواتب والأجور
<u>7,817,262</u>	-	-	<u>1,169,855</u>	<u>6,647,407</u>	مخصص تقلب أسعار القطع
48,908,416	-	-	24,711,504	24,196,912	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>56,725,678</u>	-	-	<u>25,881,359</u>	<u>30,844,319</u>	المجموع
					31 كانون الأول 2012 (مدققة)
3,000,000	-	-	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة
3,647,407	-	-	2,552,004	1,095,403	الرواتب والأجور
<u>6,647,407</u>	-	-	<u>2,552,004</u>	<u>4,095,403</u>	مخصص تقلب أسعار القطع
24,196,912	-	-	24,196,912	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>30,844,319</u>	-	-	<u>26,748,916</u>	<u>4,095,403</u>	المجموع

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
646,280	155,551	حوالات وشيكات قيد التحصيل
999,845	2,219,658	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
195,445,629	286,169,369	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
-	7,228,130	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
6,082,204	6,873,792	الموردون
34,647,457	29,816,262	مصاريف مستحقة الدفع
3,947	4,418	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
30,976,835	38,399,093	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
54,231,430	12,958,110	شيكات مصدقة
10,781,999	9,878,905	إيرادات عمولات مؤجلة
4,262,755	3,914,836	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
36,793,445	25,454,975	أخرى
374,871,826	423,073,099	

## 17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2013 و 31 كانون الأول 2012.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 5 تموز 2011 صدر القرار رقم /83/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة السمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 30 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 19 تموز 2011.

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 وقد تم تمديد المهلة لتصبح 4 سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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

## 17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة 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 وتسدّد 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.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته %31 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,315,800	557,200	الرصيد في 1 كانون الثاني
849,950	758,600	خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة
<b>2,165,750</b>	<b>1,315,800</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 19 الأرباح (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. كما في 31 آذار 2013 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر كانون الثاني 2012 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

## 20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,554,761	62,319,502	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
238,347,190	227,275,004	للمؤسسات
27,160,193	20,688,432	حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
1,186,131	359,450	حسابات جارية مدينة بالصدفة
20,587,676	6,205,408	قروض وسلف
5,609,430	4,934,105	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
15,102,256	17,248,703	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>381,547,637</b>	<b>339,030,604</b>	

## 21 الفوائد المدينة

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,001,554	11,641,439	ودائع مصارف
		ودائع العملاء:
2,925,931	47,666	حسابات جارية وتحت الطلب
5,437,960	6,312,421	ودائع توفير
176,216,868	202,620,471	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
179,519	3,409,807	تأمينات نقدية
<b>208,761,832</b>	<b>224,031,804</b>	

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
105,986,731	644,246,043	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
20,875,614	3,749,389	شركات
85,111,117	640,496,654	جماعي (منتج)
18,226,394	8,143,221	إفرادي (غير منتج)
(444,995)	(11,074)	أفراد
18,671,389	8,154,295	جماعي (منتج)
		إفرادي (غير منتج)
<u>124,213,125</u>	<u>652,389,264</u>	
354,400	24,711,504	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 15)
<u>354,400</u>	<u>24,711,504</u>	
478,704	-	<u>ديون معدومة</u>
		أفراد
<u>478,704</u>	<u>-</u>	
<u>125,046,229</u>	<u>677,100,768</u>	المجموع

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

31 آذار 2012 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
274,518,219	(277,573,625)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
9.15	(9.25)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

## 24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2012 غير مدققة لييرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة لييرة سورية	
3,586,526,951	3,396,775,395	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
3,431,713,681	5,020,907,863	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال
(5,121,832,563)	(1,431,317,810)	ثلاثة أشهر
		ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>1,896,408,069</u>	<u>6,986,365,448</u>	

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

## 25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2012 غير مدققة لييرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة لييرة سورية	
7,232,932	9,583,601	الراتب الأساسي
1,924,500	16,490,130	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>9,157,432</u>	<u>26,073,731</u>	مجموع تعويضات الإدارة العليا

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن الأنشطة الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.



## 25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	31 كانون الأول 2012		31 آذار 2013		الجهات ذات العلاقة	
	مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	مساهمين غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الأم غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية
217,271,702	266,188,454	-	-	-	266,188,454	-
657,900,000	157,876,822	-	-	-	157,876,822	-
108,763,889	111,687,862	111,687,862	-	-	-	-
6,169,162	6,169,162	6,169,162	-	-	-	-
(30,976,835)	(38,399,093)	(38,399,093)	-	-	(38,399,093)	-
(3,947)	(4,418)	(4,418)	-	-	-	-
265,700	60,187	-	-	-	60,187	-
788,429,605	881,537,611	-	-	-	881,537,611	-
13,909,099	34,788,713	-	-	-	34,788,713	-
-	4,413,500	-	-	-	4,413,500	-
-	4,413,500	-	-	-	4,413,500	-
2012	31 آذار 2012	31 آذار 2013	الجهات ذات العلاقة		الشركات الأم غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية
(5,315,250)	(6,081,000)	(6,081,000)	-	-	(6,081,000)	-
(400,960)	(4,782,674)	(4,782,674)	-	-	-	-
1,305,498	548,369	548,369	-	-	548,369	-
15,102,256	17,248,703	17,248,703	-	-	17,248,703	-

بنود داخل بيان المركز المالي:

حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد

ودائع لدى بنك الخليج المتحد

تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة

ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)

ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)

أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد

استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

عقد مقايضة عملات (إيضاح 10)

بنود خارج بيان المركز المالي:

عقد مقايضة عملات

عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (\*)

تعميمات مجلس الإدارة

فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد

إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

(\*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.

(\*\*) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتمام خاص) ومنها غير عاملة (رديئة) وكلاهما تحملان معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.6%.

## 26 إدارة المخاطر

## 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر  
تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 /م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2013 (غير مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	162,998,521	101,768,182	6,369,986,141	6,634,752,844
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	32,505,961	26,319,736	4,464,403,747	4,523,229,444
منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة)	-	-	803,949,929	803,949,929
منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	32,505,961	26,319,736	3,660,453,818	3,719,279,515
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	32,505,961	26,319,736	3,660,453,818	3,719,279,515
غير عاملة:	297,235,939	49,195,147	3,717,151,792	4,063,582,878
دون المستوى	30,061,905	3,369,055	483,703,032	517,133,992
مشكوك فيها	60,899,116	4,051,888	1,292,179,466	1,357,130,470
هالكة (رديئة)	206,274,918	41,774,204	1,941,269,294	2,189,318,416
المجموع	492,740,421	177,283,065	14,551,541,680	15,221,565,166
يطرح : فوائد معلقة	(56,796,801)	(4,696,625)	(183,565,693)	(245,059,119)
يطرح : مخصص التدني	(154,282,684)	(1,776,015)	(1,671,096,379)	(1,827,155,078)
الصافي	281,660,936	170,810,425	12,696,879,608	13,149,350,969
31 كانون الأول 2012 (مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	223,579,328	125,017,981	6,989,175,355	7,337,772,664
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,858,601	8,411,811	3,606,321,196	3,657,591,608
منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة)	-	-	751,432,376	751,432,376
منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة):	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
غير عاملة:	272,100,460	44,640,525	3,150,796,286	3,467,537,271
دون المستوى	43,458,004	3,953,557	1,055,782,409	1,103,193,970
مشكوك فيها	48,173,502	29,376,949	1,717,770,576	1,795,321,027
هالكة (رديئة)	180,468,954	11,310,019	377,243,301	569,022,274
المجموع	538,538,389	178,070,317	13,746,292,837	14,462,901,543
يطرح : فوائد معلقة	(47,078,787)	(3,326,759)	(111,021,853)	(161,427,399)
يطرح : مخصص التدني	(146,722,955)	(1,192,523)	(1,026,850,336)	(1,174,765,814)
الصافي	344,736,647	173,551,035	12,608,420,648	13,126,708,330

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2013 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,150,546,016	2,150,546,016
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	5,751,995	5,751,995
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	5,751,995	5,751,995
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	5,751,995	5,751,995
غير عاملة:	-	-	340,558,450	340,558,450
دون المستوى	-	-	318,357,500	318,357,500
مشكوك فيها	-	-	7,200,950	7,200,950
هالكة (رديئة)	-	-	15,000,000	15,000,000
المجموع	-	-	2,496,856,461	2,496,856,461
يطرح : مخصص التدني	-	-	(48,908,416)	(48,908,416)
الصافي	-	-	2,447,948,045	2,447,948,045
31 كانون الأول 2012 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,436,968,452	2,436,968,452
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	22,200,950	22,200,950
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	22,200,950	22,200,950
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	2,459,169,402	2,459,169,402
يطرح : مخصص التدني	-	-	(24,196,912)	(24,196,912)
الصافي	-	-	2,434,972,490	2,434,972,490

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2013 مبلغ 100,356,400 ليرة سورية مقابل 31,545,008 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2013 مبلغ 33,747,569 ليرة سورية مقابل 3,229,228,199 بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

**26** إدارة المخاطر (تمة)

**26.2** التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

**31 آذار 2013 (غير مدققة)**

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
البنك	3,815,035,728	-	-	-	-	-	3,815,035,728
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,020,907,863	-	-	-	-	-	5,020,907,863
ارصدة لدى المصارف	3,189,420,735	3,189,420,735	4,137,055,328	3,979,208	5,818,895,698	-	13,149,350,969
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	881,537,611
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	881,537,611	-	-	-	-	-	881,537,611
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	419,903,638	-	-	-	-	-	419,903,638
الموجودات الأخرى	54,810,300	25,342,426	32,872,120	9,543,573	244,746,126	-	367,314,545
الاجمالي	10,192,195,140	3,214,763,161	4,169,927,448	13,522,781	6,063,641,824	-	23,654,050,354

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

الجمالي	زراعة	خدمات أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
3,217,632,653	-	-	-	-	-	3,217,632,653	البنك
5,439,359,603	-	-	-	-	-	5,439,359,603	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,126,708,330	-	5,491,410,970	5,248,419	4,656,455,500	2,973,593,441	-	أرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
788,429,605	-	-	-	-	-	788,429,605	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
389,061,260	-	-	-	-	-	389,061,260	الموجودات الأخرى
368,721,815	-	221,244,156	9,549,729	33,513,381	21,401,508	83,013,041	الإجمالي
23,329,913,266	-	5,712,655,126	14,798,148	4,689,968,881	2,994,994,949	9,917,496,162	

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق

## مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)

## أثر الزيادة (2%)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد إقسطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(35,323,970)	(47,098,627)	(2,354,931,347)	(28,328,640)	(37,771,520)	(1,888,576,010)	دولار أميركي
(6,462,047)	(8,616,062)	(430,803,110)	(1,130,046)	(1,506,727)	(75,336,373)	يورو
(77,457,203)	(103,276,270)	(5,163,813,507)	(83,721,843)	(111,629,123)	(5,581,456,172)	ليرة سورية
2,664	3,552	177,620	2,795	3,726	186,312	جنيه استرليني
4,417	5,890	294,481	4,518	6,024	301,196	الين الياباني
7,632	10,177	508,828	8,204	10,939	546,960	فرنك سويسري
(247,758)	(330,343)	(16,517,173)	(204,343)	(272,458)	(13,622,892)	عملات أخرى

## أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد إقسطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد إقسطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,323,970	47,098,627	(2,354,931,347)	28,328,640	37,771,520	(1,888,576,010)	دولار أميركي
6,462,047	8,616,062	(430,803,110)	1,130,046	1,506,727	(75,336,373)	يورو
77,457,203	103,276,270	(5,163,813,507)	83,721,843	111,629,123	(5,581,456,172)	ليرة سورية
(2,664)	(3,552)	177,620	(2,795)	(3,726)	186,312	جنيه استرليني
(4,417)	(5,890)	294,481	(4,518)	(6,024)	301,196	الين الياباني
(7,632)	(10,177)	508,828	(8,204)	(10,939)	546,960	فرنك سويسري
247,758	330,343	(16,517,173)	204,343	272,458	(13,622,892)	عملات أخرى

## مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، 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.

## أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
162,761,838	162,391,702	1,623,917,015	153,276,524	143,230,660	1,432,306,603	دولار أميركي
(21,906,270)	(29,208,360)	(292,083,601)	41,334,816	55,113,088	551,130,876	يورو
27,203	36,271	362,709	28,535	38,046	380,459	جنيه استرليني
22,086	29,448	294,483	22,590	30,120	301,195	الين الياباني
6,676,607	8,902,143	89,021,432	(3,065,897)	(4,087,863)	(40,878,627)	العملات الأخرى
-	-	-	41,907,263	55,876,350	558,763,500	دولار من عقد مقايضة عملات
22,977,000	30,636,000	306,360,000	(41,576,250)	(55,435,000)	(554,350,000)	يورو من عقد مقايضة عملات

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

### 26.4 مخاطر السيولة

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

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

التجزئة تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخبزينة تشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.  
أخرى تشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2013:

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	31 آذار 2012 (غير مدققة)	31 آذار 2013 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
579,758,949	172,785,805	114,998,800	-	10,541,368	261,368,226	(156,910,794)	صافي إيرادات الفوائد
120,353,653	16,438,220	81,673,183	-	(1,950,476)	17,390,238	66,233,421	صافي إيرادات العمولات
19,122,595	10,914,767	14,730,036	14,730,036	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
459,011,670	320,969,415	195,418,714	195,418,714	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,190,800	-	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
1,183,437,667	521,108,207	406,820,733	210,148,750	8,590,892	278,758,464	(90,677,373)	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,051,423,557)	(125,046,229)	(677,100,768)	-	-	(668,957,547)	(8,143,221)	مصروف مخصص تسهيلات التأمين
(513,738,130)	(126,362,830)	(160,852,011)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(381,724,020)	269,699,148	(431,132,046)	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
196,621,165	4,819,071	153,558,421	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(185,102,855)	274,518,219	(277,573,625)	-	-	-	-	(خسارة) ربح الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
24,666,270,764	24,006,446,464	24,331,584,351	152,589,701	10,855,684,106	12,802,240,652	521,069,892	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,417,136,034	1,277,624,840	1,550,683,274	-	-	-	-	مجموع الموجودات
26,083,406,798	25,284,071,304	25,882,267,625	-	-	-	-	
23,424,432,902	22,191,573,212	23,511,596,942	-	1,460,715,537	11,163,653,340	10,887,228,065	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
116,320,846	87,924,888	104,741,308	104,741,308	-	-	-	مجموع المطلوبات
23,540,753,748	22,279,498,100	23,616,338,250	-	-	-	-	معلومات أخرى
26,244,076	13,882,704	119,500	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
79,413,034	20,410,505	18,880,701	-	-	-	-	إستهلاكات
8,711,252	3,061,509	1,249,980	-	-	-	-	إطفاءات



## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

### معلومات التوزيع الجغرافي

#### قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2013 و2012:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2012	31 آذار 2013	31 آذار 2012	31 آذار 2013	31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
521,108,207	406,820,733	12,611,231	17,171,566	508,496,976	389,649,167	إجمالي الدخل التشغيلي
13,882,704	119,500	-	-	13,882,704	119,500	مصاريف رأسمالية

## 28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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

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

## 28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(1,095,044,747)	(1,372,618,372)	الخسائر المتراكمة المحققة (متضمنة خسارة الفترة)
(10,921,017)	(9,671,037)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(113,766,004)	(113,766,004)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
<b>1,798,848,004</b>	<b>1,522,524,359</b>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
529,692,472	529,692,472	الأرباح المجمعة غير المحققة
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
657,900	1,082,875	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,417,308,129</b>	<b>2,141,409,459</b>	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
11,027,920,000	11,827,005,000	حسابات خارج الميزانية المتقلة بالمخاطر
693,883,000	573,747,000	مخاطر السوق
105,237,399	164,171,431	المخاطر التشغيلية
448,391,641	448,391,641	
<b>12,275,432,040</b>	<b>13,013,315,072</b>	المجموع
19.69%	16.46%	نسبة كفاية رأس المال (%)
14.65%	11.70%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
70.75%	67.19%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

## 29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
1,621,798,320	1,713,810,443
785,615,608	723,161,472
269,736,828	237,261,429
448,292,380	444,313,865
67,586,400	41,586,178
27,558,562	10,976,130
<b>2,434,972,490</b>	<b>2,447,948,045</b>
<b>207,553,637</b>	<b>227,608,873</b>
<b>181,703,827</b>	<b>354,405,243</b>

## تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

قبولات

## تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

## تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة

سقوف مباشرة غير مستغلة

## 29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
26,250,000	41,882,500
213,757,562	207,595,187
<b>240,007,562</b>	<b>249,477,687</b>

## عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة