



قيم السهم :

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 500 ل.س | 419.77 ل.س | 478.75 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية :

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة | | بيانات الفترة الحالية | | النتائج الأولية المقارنة |
|----------|-----------------------------|--------------|--------------------------|-------------------|--|
| | بيانات نهاية السنة السابقة | | بيانات الفترة الحالية | | |
| 27.15% | 15,759,130,722 | | 20,037,205,181 | | مجموع الموجودات |
| 1.98% | 2,469,718,089 | | 2,518,654,228 | | حقوق المساهمين |
| | نفس الفترة من السنة السابقة | | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة أشهر | |
| 118% | 112,999,863 | 82,802,597 | 246,312,116 | 121,498,761 | صافي الإيرادات |
| 139% | (152,254,024) | (40,803,371) | 59,740,908 | 19,970,925 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| 134% | 28,158,532 | 11,185,230 | (9,633,581) | (7,011,103) | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل) |
| - | - | - | - | - | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 140% | (124,095,492) | (29,618,141) | 50,107,327 | 12,959,822 | صافي الدخل |
| 140% | (20.68) | (4.93) | 8.35 | 2.16 | ربح السهم |

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- {حسب التغير كمايلي} : رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة / (رقم الفترة السابقة * 100)



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2011

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 | 6,000,000 | 731 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 1 | السيد مسعود جوهر حيات | رئيس مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | 31% |
| 2 | السيد عصام خير الله انبويبا | نائب رئيس مجلس الإدارة | - | 1.56% |
| 3 | السيد ربيع زهير سكرية | عضو مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | 31% |
| 4 | السيد مصطفى علي جانودي | عضو مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | 31% |
| 5 | السيد عماد رزق الله الفتى | عضو مجلس الإدارة | فرست ناشيونال بنك | 7% |
| 6 | السيد عبد الوهاب زاهد صوان | عضو مجلس الإدارة | - | 2.50% |
| 7 | السيد كريم مهران خونددة | عضو مجلس الإدارة | - | 5% |
| 8 | السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار | عضو مجلس الإدارة | - | 1.50% |
| 9 | السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي | عضو مجلس الإدارة | - | 2.34% |

| الرئيس التنفيذي | السيد خليل محمد فهمي مرقعة |
|---|--|
| 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.sgsby.com |



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 27% عن عام 2010 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 11.6 مليار ليرة سورية بنهاية العام 2011 و بنسبة نمو قدره 56% عن عام 2010 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 13.085 مليار ليرة سورية بنهاية العام 2011 و بنسبة نمو 10.4% عن عام 2010.

بلغ حساب النتيجة لبنك سورية والخليج للعام 2011 أرباح بقيمة 50 مليون ليرة سورية.



تاريخ

2011/11/22

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2011



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 30 حزيران 2011 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" 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. 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 نبيدي رأي تدقيق.

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 30 حزيران 2011 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عمد إلقاء درعزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
رئيسة
مشاركونه إرنست ويونغ سورية
محدودة المسؤولية

21 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

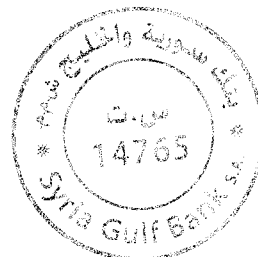
بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2011

| 31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | ايضاح | الموجودات |
|--|---|-------|---|
| 2,833,639,503 | 2,256,200,174 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 2,529,495,539 | 3,594,846,762 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 511,711,875 | 111,838,750 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 7,460,151,611 | 11,668,171,478 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 48,018,688 | 47,355,000 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 480,842,272 | 485,188,249 | 8 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,296,827,806 | 1,259,737,642 | | موجودات ثابتة |
| 30,048,113 | 25,397,116 | | موجودات غير ملموسة |
| 72,674,991 | 63,041,410 | 9 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 208,751,342 | 236,763,789 | 10 | موجودات أخرى |
| 286,968,982 | 288,664,811 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 15,759,130,722 | 20,037,205,181 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 892,145,829 | 3,834,379,098 | 12 | ودائع المصارف |
| 11,850,037,464 | 13,085,073,182 | 13 | ودائع العملاء |
| 136,839,156 | 217,603,522 | 14 | تأمينات نقدية |
| 1,546,549 | 2,729,868 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 408,843,635 | 378,765,283 | 16 | مطلوبات أخرى |
| 13,289,412,633 | 17,518,550,953 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 1,171,188 | - | 18 | التعبير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | 50,107,327 | | دخل الفترة |
| (381,814,754) | (400,729,222) | 19 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| (149,638,345) | (130,723,877) | 19 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| 2,469,718,089 | 2,518,654,228 | | مجموع حقوق الملكية |
| 15,759,130,722 | 20,037,205,181 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

خليل مرقه
الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| للسنة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح | |
|------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------|--|
| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 276,802,598 | 463,335,230 | 143,790,984 | 254,126,101 | 20 | الفوائد الدائنة |
| (233,977,767) | (293,261,521) | (108,575,885) | (162,432,873) | 21 | الفوائد المدينة |
| 42,824,831 | 170,073,709 | 35,215,099 | 91,693,228 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 30,923,435 | 43,383,050 | 15,285,627 | 22,515,888 | | العمولات و الرسوم الدائنة |
| (1,681,032) | (1,508,022) | (1,043,714) | (883,216) | | العمولات و الرسوم المدينة |
| 29,242,403 | 41,875,028 | 14,241,913 | 21,632,672 | | صافي الدخل من العمولات و الرسوم |
| 72,067,234 | 211,948,737 | 49,457,012 | 113,325,900 | | صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم |
| 8,467,486 | 14,944,546 | 6,798,904 | 4,573,881 | | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 28,942,543 | 15,819,853 | 23,024,081 | - | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 3,522,600 | 3,598,980 | 3,522,600 | 3,598,980 | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 112,999,863 | 246,312,116 | 82,802,597 | 121,498,761 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (90,109,141) | (85,476,768) | (47,053,679) | (43,641,449) | | نفقات الموظفين |
| (33,537,400) | (40,232,381) | (17,270,210) | (20,067,586) | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (5,521,668) | (5,586,547) | (2,506,720) | (2,808,706) | | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| 1,834,435 | (1,183,319) | (1,589,663) | (1,193,254) | | مخصصات متنوعة، صافي استرداد (مصروف) مخصص |
| (70,396,873) | 17,667,935 | (17,496,867) | 4,217,652 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (67,523,240) | (71,760,128) | (37,688,829) | (38,034,493) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (265,253,887) | (186,571,208) | (123,605,968) | (101,527,836) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| (152,254,024) | 59,740,908 | (40,803,371) | 19,970,925 | | الدخل (الخسارة) قبل الضريبة |
| 28,158,532 | (9,633,581) | 11,185,230 | (7,011,103) | 9 | (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجلة |
| (124,095,492) | 50,107,327 | (29,618,141) | 12,959,822 | | دخل (خسارة) الفترة |
| (20.68) | 8.35 | (4.93) | 2.16 | 22 | حصة السهم الأساسية من دخل (خسارة) الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| للسنة أشهر المنتهية في | | للثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| (124,095,492) | 50,107,327 | (29,618,141) | 12,959,822 | ربح (خسارة) الفترة |
| | | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح (خسائر) |
| (1,826,000) | (1,171,188) | (2,072,250) | (1,894,200) | 18 |
| <u>(125,921,492)</u> | <u>48,936,139</u> | <u>(31,690,391)</u> | <u>11,065,622</u> | الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة |

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية | الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية | دخل (خسارة) الفترة ليرة سورية | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|--|----------------------------------|---|--|---|
| 2,469,718,089 | (149,638,345) | (381,814,754) | - | 1,171,188 | 3,000,000,000 | 2011 (غير مدققة) |
| 48,936,139 | - | - | 50,107,327 | (1,171,188) | - | الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل تحويل من خسائر غير محققة إلى خسائر محققة (إيضاح رقم 19) |
| - | 18,914,468 | (18,914,468) | - | - | - | |
| 2,518,654,228 | (130,723,877) | (400,729,222) | 50,107,327 | - | 3,000,000,000 | الرصيد في 30 حزيران 2011 |
| 2,673,128,678 | (180,088,169) | (148,609,153) | - | 1,826,000 | 3,000,000,000 | 2010 (غير مدققة) |
| (125,921,492) | - | - | (124,095,492) | (1,826,000) | - | الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الخسارة الشاملة |
| 2,547,207,186 | (180,088,169) | (148,609,153) | (124,095,492) | - | 3,000,000,000 | الرصيد في 30 حزيران 2010 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|-------|
| (152,254,024) | 59,740,908 | |
| 33,537,400 | 40,232,381 | |
| 5,521,668 | 5,586,547 | |
| 70,396,873 | (17,667,935) | 6 |
| 780,183 | 858,131 | |
| (1,834,435) | 1,183,319 | 15 |
| - | 7,945 | |
| (15,802,239) | (5,711,607) | |
| (59,654,574) | 84,229,689 | |
| (110,246,939) | 346,770,223 | |
| (1,627,576,692) | (4,190,351,932) | |
| (29,584,341) | (28,012,447) | |
| 160,229,740 | 754,481,520 | |
| (58,700,000) | 399,873,125 | |
| 381,527,849 | 1,235,035,718 | |
| (374,103,619) | 80,764,366 | |
| 30,196,054 | (30,078,352) | |
| (1,687,912,522) | (1,347,288,090) | |
| (73,656,112) | (3,150,162) | |
| (7,341,466) | (935,550) | |
| (80,997,578) | (4,085,712) | |
| (4,678,151) | (1,695,829) | |
| (1,773,588,251) | (1,353,069,631) | |
| 3,942,456,380 | 3,419,470,455 | |
| 2,168,868,129 | 2,066,400,824 | 23 |
| 269,835,492 | 460,955,980 | |
| 227,127,767 | 244,212,190 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 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.

تأسس البنك برأسمال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع كما في 30 حزيران 2011 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة لل ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 21 تموز 2011.

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 2010.

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 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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. وفيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

3 استخدام التقديرات (تتمة)**القيمة العادلة للأدوات المالية**

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار العلنية 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 منبئة بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن و إن 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 الاول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 815,460,754 | 875,201,478 | نقد في الخزينة |
| 900,746,261 | 610,336,431 | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 1,117,432,488 | 770,662,265 | احتياطي نقدي على الودائع (*) |
| 2,833,639,503 | 2,256,200,174 | |

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2011 مبلغ 770,662,265 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان للعام 2011، مقابل مبلغ 1,117,432,488 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى 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. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| 1,144,568,137 | 850,158,930 | 294,409,207 | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 2,450,278,625 | 1,534,663,625 | 915,615,000 | |
| 3,594,846,762 | 2,384,822,555 | 1,210,024,207 | |
| | | | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 575,954,539 | 372,954,673 | 202,999,866 | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 1,953,541,000 | 1,063,086,500 | 890,454,500 | |
| 2,529,495,539 | 1,436,041,173 | 1,093,454,366 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 1,075,326,928 ليرة سورية مقابل 461,471,196 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

5.2 إيداعات لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| 111,838,750 | 11,838,750 | 100,000,000 | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر |
| | | | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 511,711,875 | 11,711,875 | 500,000,000 | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر |

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 779,390,985 | 973,537,568 | الشركات الكبرى |
| 1,448,204,826 | 1,873,994,256 | سندات محسومة |
| 4,195,653,634 | 7,802,201,217 | حسابات جارية مدينة قروض وسلف |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| 1,169,394,463 | 1,139,538,082 | قروض |
| 1,245,328 | 1,117,182 | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| 7,593,889,236 | 11,790,388,305 | ينزل فوائد معلقة (محفوظة) |
| (21,279,391) | (27,426,528) | ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي) |
| (110,076,030) | (91,216,993) | ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه) |
| (2,382,204) | (3,573,306) | |
| 7,460,151,611 | 11,668,171,478 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 495,385,785 ليرة سورية ، أي ما نسبته 4.24% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، مقابل 579,624,371 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.77% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 . لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (25.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 467,959,257 ليرة سورية ، أي ما نسبته 4.01% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، مقابل 558,344,980 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.48% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير الهباشرة غير العاملة 26,000,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 213,366,718 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل مبلغ 127,923,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

| 30 حزيران 2011 | | |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| الأفراد لييرة سورية | الشركات لييرة سورية | الإجمالي لييرة سورية |
| 89,804,054 | 20,271,976 | 110,076,030 |
| 2,382,204 | - | 2,382,204 |
| 92,186,258 | 20,271,976 | 112,458,234 |
| (11,131,843) | (7,727,194) | (18,859,037) |
| 403,180 | 787,922 | 1,191,102 |
| 78,672,211 | 12,544,782 | 91,216,993 |
| 2,785,384 | 787,922 | 3,573,306 |
| 81,457,595 | 13,332,704 | 94,790,299 |

| 31 كانون الأول 2010 | | |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| الأفراد لييرة سورية | الشركات لييرة سورية | الإجمالي لييرة سورية |
| 27,808,393 | - | 27,808,393 |
| - | - | - |
| 27,808,393 | - | 27,808,393 |
| 61,995,661 | 20,271,976 | 82,267,637 |
| 2,382,204 | - | 2,382,204 |
| 61,995,661 | 20,271,976 | 82,267,637 |
| 2,382,204 | - | 2,382,204 |
| 81,457,595 | 13,332,704 | 94,790,299 |

إن كافة المخصصات المكونة هي عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ولم تقم إدارة البنك بأخذ أي مخصص عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 39,792,427 ليرة سورية عن الربع الثاني من 2011 مقابل 9,022,221 ليرة سورية عن 2010.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 56,044,928 ليرة سورية. ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 87,796,267 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربع الثاني من الاحتياطي العام تساوي 140,338,387 ليرة سورية. إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة للبنك ، يمكن للبنك تدوير النقص للفترات القادمة دون مراعاة المهلة القصوى المحددة بأربع سنوات.

الفوائد المعلقة

| 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية |
|---|--|
| 21,279,391 | 4,606,245 |
| 12,404,409 | 17,984,342 |
| (6,257,272) | (1,311,196) |
| 27,426,528 | 21,279,391 |

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة

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 47,355,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2011 (مقابل 48,018,688 كما في 31 كانون الأول 2010) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

| 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية |
|---|--|
| 47,355,000 | 48,018,688 |

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 المطفأة 10,245,766 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2011 أي ما يعادل 485,188,249 ليرة سورية (مقابل 480,842,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) مفصلة كما يلي:

30 حزيران 2011 **31 كانون الأول 2010**

غير مدققة مدققة

ليرة سورية ليرة سورية

480,842,272 485,188,249

=====

480,842,272 485,188,249

=====

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات

تحليل السندات

ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 23,868,982 | 72,674,991 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 48,806,009 | (15,225,598) | موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة |
| - | 5,592,017 | تعديل ضريبية الدخل العائدة لسنوات سابقة * |
| 72,674,991 | 63,041,410 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

تم احتساب مبلغ ضريبية الدخل (إيراد ضريبية الدخل المؤجل) كما يلي:

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|--|
| (152,254,024) | 59,740,908 | الدخل (الخسارة) قبل الضريبة |
| (28,942,543) | (15,819,853) | ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق |
| - | 14,606,918 | استهلاك المباني * |
| (1,834,435) | 1,183,319 | مخصصات متنوعة، صافي |
| 1,191,102 | 1,191,102 | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي * |
| 69,205,771 | - | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الإفرادي * |
| (112,634,129) | 60,902,394 | الدخل الضريبي (الخسارة الضريبية) |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| (28,158,532) | 15,225,598 | ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل) للفترة |
| - | (5,592,017) | تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة * |
| (28,158,532) | 9,633,581 | صافي ضريبة الدخل للفترة |

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011، استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010. كما قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2011 بتغيير معالجتها الضريبية فيما يخص مصروف استهلاك المباني وذلك تماشياً مع قوانين الضريبة النافذة. وقد تم تعديل هذه الضريبة بالكامل في الفترة الحالية. وبالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة صافي مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي لعام 2010 إضافة إلى التسويات المتعلقة بمصروف استهلاك المباني.

نتوقع 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

| 30 حزيران 2011 | 31 كانون الأول 2010 | |
|--------------------|---------------------|--|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,597,299 | 14,757,595 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف |
| 65,294,507 | 52,843,804 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها |
| 8,517,276 | 8,428,433 | حتى تاريخ الاستحقاق |
| 47,173,458 | 36,107,664 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 62,496,571 | 23,026,758 | سلف للمقاولين |
| 6,499,914 | 11,248,900 | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي |
| 32,706,475 | 57,975,790 | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| 9,478,289 | 4,362,398 | أخرى |
| 236,763,789 | 208,751,342 | |

11 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 وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

| 30 حزيران 2011 | 31 كانون الأول 2010 | |
|--------------------|---------------------|-------------------------|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 130,426,374 | 130,426,374 | أرصدة بالليرة السورية |
| 158,238,437 | 156,542,608 | أرصدة بالدولار الأميركي |
| 288,664,811 | 286,968,982 | |

12 ودائع المصارف

| المجموع لييرة سورية | مصارف خارجية لييرة سورية | مصارف محلية لييرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) |
|------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 243,274,160 | 42,933,804 | 200,340,356 | حسابات جارية |
| 3,591,104,938 | 157,425,250 | 3,433,679,688 | ودائع لأجل |
| 3,834,379,098 | 200,359,054 | 3,634,020,044 | |
| المجموع لييرة سورية | مصارف خارجية لييرة سورية | مصارف محلية لييرة سورية | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) |
| 308,887,877 | - | 308,887,877 | حسابات جارية |
| 583,257,952 | - | 583,257,952 | ودائع لأجل |
| 892,145,829 | - | 892,145,829 | |

13 ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة لييرة سورية | الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
|---|--|--|
| 1,128,723,463 | 1,267,306,600 | |
| 5,386,767,780 | 6,569,093,300 | |
| 1,627,168,263 | 1,087,331,157 | |
| 504,423,810 | 538,315,521 | |
| 3,202,954,148 | 3,623,026,604 | |
| 11,850,037,464 | 13,085,073,182 | |

-بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,350,541,161 لييرة سورية أي ما نسبته 17.96% من إجمالي الودائع مقابل 2,754,931,600 لييرة سورية أي ما نسبته 23.25% في 31 كانون الأول 2010.

-بلغت الودائع الجامدة مبلغ 91,024,444 لييرة سورية أي ما نسبته 0.69% مقابل 91,420,439 لييرة سورية أي ما نسبته 0.77% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية |
|--|---|
| 8,483,619 | 8,680,002 |
| 128,355,537 | 208,923,520 |
| <u>136,839,156</u> | <u>217,603,522</u> |

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

15 مخصصات متنوعة، صافي

| الرصيد في بداية الفترة /السنة | المكون خلال الفترة /السنة | ما تم رده للإيرادات الرصيد في نهاية الفترة /السنة | الرصيد في بداية الفترة /السنة |
|----------------------------------|------------------------------|---|----------------------------------|
| 1,546,549 | 1,183,319 | - | 2,729,868 |
| 3,908,815 | - | (2,362,266) | 1,546,549 |

30 حزيران 2011 (غير مدققة)
مخصص تقلب أسعار القطع

31 كانون الأول 2010 (مدققة)
مخصص تقلب أسعار القطع

16 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية |
|--|---|
| 44,263,255 | 14,951,497 |
| 578,616 | 2,622,491 |
| 142,091,645 | 189,097,101 |
| 20,921,596 | 8,683,516 |
| 37,604,717 | 30,449,302 |
| 2,389 | 2,415 |
| 4,694,940 | 4,745,800 |
| 103,914,784 | 32,090,193 |
| 14,048,431 | 12,401,877 |
| 16,726,056 | 4,328,643 |
| 4,500,000 | 4,500,000 |
| - | 54,874,901 |
| 19,497,206 | 20,017,547 |
| <u>408,843,635</u> | <u>378,765,283</u> |

حوالات وشيكات قيد التحصيل
فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
الموردون
مصاريق مستحقة الدفع
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
شيكات مصدقة
إيرادات عمولات مؤجلة
عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
حوالات برسم الدفع
أخرى

* يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام 2010 حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة حتى تاريخ إصدار هذه ال بيانات المالية المرحلية.

17 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 الى فئتين:

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

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

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) 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 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 ايلول 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.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

| 30 حزيران 2011 | 31 كانون الأول 2010 | |
|----------------|---------------------|---|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,171,188 | 1,826,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (1,171,188) | (654,812) | أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة |
| - | 1,171,188 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

19 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 الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة 531,453,099 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 531,453,099 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

قام البنك خلال شهر شباط 2011 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي بما يتفق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/ب 1 بتاريخ 2008/2/4 والقرار رقم 451م/ن/ب 4 بتاريخ 2008/12/30. حيث تم تحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي. وبالتالي ، قام البنك بتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع باليورو والبالغ 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة محققة كما في 30 حزيران 2011.

20 الفوائد الدائنة

| <i>30 حزيران 2010</i> غير مدققة ليرة سورية | <i>30 حزيران 2011</i> غير مدققة ليرة سورية | <i>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</i> <i>للمؤسسات</i> |
|--|--|--|
| | | حسابات جارية مدينة |
| 51,983,478 | 83,526,393 | قروض |
| 90,588,017 | 239,400,652 | سندات محسومة |
| 36,974,207 | 47,437,867 | <i>للأفراد (التجزئة)</i> |
| | | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| 1,471,252 | 381,530 | قروض وسلف |
| 61,880,847 | 55,554,166 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 14,117,491 | 17,025,522 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 19,787,306 | 20,009,100 | |
| <hr/> | <hr/> | |
| 276,802,598 | 463,335,230 | |
| <hr/> | <hr/> | |

21 الفوائد المدينة

| <i>30 حزيران 2010</i> غير مدققة ليرة سورية | <i>30 حزيران 2011</i> غير مدققة ليرة سورية | <i>ودائع مصارف</i> <i>ودائع العملاء :</i> |
|--|--|--|
| 581,538 | 10,174,928 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 251,758 | 182,906 | ودائع توفير |
| 1,856,175 | 7,091,826 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 228,522,340 | 275,334,978 | تأمينات نقدية |
| 2,765,956 | 476,883 | |
| <hr/> | <hr/> | |
| 233,977,767 | 293,261,521 | |
| <hr/> | <hr/> | |

22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

| 30 حزيران 2010 غير مدققة | 30 حزيران 2011 غير مدققة | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| (124,095,492) | 50,107,327 | دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية) |
| 6,000,000 | 6,000,000 | وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
| (20.68) | 8.35 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية) |

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

23 النقد وما في حكمه

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

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|--|
| 1,156,702,580 | 1,485,537,909 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 1,379,375,052 (367,209,503) | 3,594,846,762 (3,013,983,847) | ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 2,168,868,129 | 2,066,400,824 | |

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

| <i>30 حزيران 2010</i> | <i>30 حزيران 2011</i> | |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| <i>غير مدققة</i> | <i>غير مدققة</i> | |
| <i>ليرة سورية</i> | <i>ليرة سورية</i> | |
| 13,270,000 | 9,347,400 | الراتب الأساسي |
| 2,909,138 | 4,563,600 | ميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| 16,179,138 | 13,911,000 | مجموع تعويضات الإدارة العليا |

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | |
|----------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| 30 حزيران 2011 | 31 كانون الأول 2010 | مساهمين | الشركات الشقيقة | الشركة الأم |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 114,483,343 | 69,241,208 | - | - | 69,241,208 |
| 11,711,875 | 11,838,750 | - | - | 11,838,750 |
| - | (5,889,250) | - | - | (5,889,250) |
| 80,755,405 | 80,120,217 | 80,120,217 | - | - |
| (4,694,940) | (4,745,800) | - | - | (4,745,800) |
| (2,389) | (2,415) | (2,415) | - | - |
| 86,893 | 235,679 | - | - | 235,679 |
| 480,842,272 | 485,188,249 | - | - | 485,188,249 |
| 8,428,433 | 8,517,276 | - | - | 8,517,276 |
| - | (9,400) | - | - | (9,400) |

بنود داخل بيان المركز المالي:
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
ودائع لدى بنك الخليج المتحد
ودائع بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
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
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة
فوائد مستحقة وغير مدفوعة لبنك الخليج المتحد

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | |
|----------------|----------------|--------------------|-----------------|-------------|
| 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | مساهمين | الشركات الشقيقة | الشركة الأم |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| (6,950,000) | (7,057,438) | - | - | (7,057,438) |
| (1,276,969) | (1,728,065) | (1,728,065) | - | - |
| 222,876 | 336,459 | - | - | 336,459 |
| 19,787,306 | 20,009,100 | - | - | 20,009,100 |
| - | (9,420) | - | - | (9,420) |

عناصر بيان الدخل:
أتعاب الإدارة (*)
تعويضات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة
فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

(*) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة (تتطلب اهتمام خاص) وتحمل معدل فائدة 10%.
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

25 إدارة المخاطر

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

| المجموع | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) (ليرة سورية) |
|----------------|----------------|-----------------|---------------|--|
| - | - | - | - | متدنية المخاطر |
| 10,527,361,830 | 9,841,522,685 | 165,613,306 | 520,225,839 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 767,640,690 | 606,361,045 | 15,038,359 | 146,241,286 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة) منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة): |
| 166,940,974 | 166,940,974 | - | - | لغاية 30 يوم |
| 600,699,716 | 439,420,071 | 15,038,359 | 146,241,286 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 94,102,109 | - | 12,126,950 | 81,975,159 | غير عاملة: |
| 506,597,607 | 439,420,071 | 2,911,409 | 64,266,127 | دون المستوى |
| 495,385,785 | 201,849,311 | 9,269,199 | 284,267,275 | مشكوك فيها |
| 181,482,297 | 70,278,131 | 5,864,103 | 105,340,063 | هالكة (رديئة) |
| 125,083,136 | 67,423,780 | 3,405,096 | 54,254,260 | المجموع |
| 188,820,352 | 64,147,400 | - | 124,672,952 | يطرح : فوائد معلقة |
| 11,790,388,305 | 10,649,733,041 | 189,920,864 | 950,734,400 | يطرح : مخصص التدني |
| (27,426,528) | (1,723,957) | (184,119) | (25,518,452) | الصافي |
| (94,790,299) | (13,332,704) | - | (81,457,595) | |
| 11,668,171,478 | 10,634,676,380 | 189,736,745 | 843,758,353 | |
| | | | | |
| المجموع | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) (ليرة سورية) |
| - | - | - | - | متدنية المخاطر |
| 6,627,790,212 | 5,941,224,347 | 109,340,049 | 577,225,816 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 386,474,653 | 223,394,420 | 11,092,813 | 151,987,420 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) منها غير مستحقة (للدیون تحت المراقبة) منها مستحقة (للدیون تحت المراقبة): |
| 24,700,868 | 24,700,868 | - | - | لغاية 30 يوم |
| 361,773,785 | 198,693,552 | 11,092,813 | 151,987,420 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 97,708,883 | - | 11,092,813 | 86,616,070 | غير عاملة: |
| 264,064,902 | 198,693,552 | - | 65,371,350 | دون المستوى |
| 579,624,371 | 258,630,678 | 21,093,743 | 299,899,950 | مشكوك فيها |
| 124,478,682 | 1,283,373 | 8,811,570 | 114,383,739 | هالكة (رديئة) |
| 309,837,299 | 195,901,723 | 12,282,173 | 101,653,403 | المجموع |
| 145,308,390 | 61,445,582 | - | 83,862,808 | يطرح : فوائد معلقة |
| 7,593,889,236 | 6,423,249,445 | 141,526,605 | 1,029,113,186 | يطرح : مخصص التدني |
| (21,279,391) | (2,378,061) | (496,428) | (18,404,902) | الصافي |
| (112,458,234) | (20,271,976) | - | (92,186,258) | |
| 7,460,151,611 | 6,400,599,408 | 141,030,177 | 918,522,026 | |

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| المجموع | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) (ليرة سورية) |
|---------------|----------------|-----------------|---------|---|
| 1,703,164,953 | 1,703,164,953 | - | - | متدنية المخاطر |
| 27,959,312 | 27,959,312 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | منها مستحقة (للديون العادية وتحت المراقبة): |
| - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 26,000,000 | 26,000,000 | - | - | غير عاملة: |
| 26,000,000 | 26,000,000 | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,757,124,265 | 1,757,124,265 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | ي طرح : فوائد معلقة |
| - | - | - | - | ي طرح : مخصص التدني |
| 1,757,124,265 | 1,757,124,265 | - | - | الصافي |
| المجموع | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) (ليرة سورية) |
| - | - | - | - | متدنية المخاطر |
| 1,772,315,427 | 1,772,315,427 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 15,496,250 | 15,496,250 | - | - | منها مستحقة (للديون العادية وتحت المراقبة): |
| 15,496,250 | 15,496,250 | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,772,315,427 | 1,772,315,427 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | ي طرح : فوائد معلقة |
| - | - | - | - | ي طرح : مخصص التدني |
| 1,772,315,427 | 1,772,315,427 | - | - | الصافي |

- لا يوجد أي ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2011 مقابل 15,343,124 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 260,469,872 ليرة سورية مقابل 226,005,293 بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

| القطاع الاقتصادي | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | أفراد- خدمات | زراعة | اجمالي |
|---|---------------|---------------|---------------|--------|---------------|--------|----------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 1,380,998,696 | - | - | - | - | - | 1,380,998,696 |
| أرصدة لدى المصارف | 3,594,846,762 | - | - | - | - | - | 3,594,846,762 |
| إيداعات لدى المصارف | 111,838,750 | - | - | - | - | - | 111,838,750 |
| التسهيلات الائتمانية (بالصافي) | - | 1,544,288,612 | 6,250,432,810 | - | 3,873,371,052 | 79,004 | 11,668,171,478 |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | 47,355,000 | - | - | - | - | - | 47,355,000 |
| موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | 485,188,249 | - | - | - | - | - | 485,188,249 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 288,664,811 | - | - | - | - | - | 288,664,811 |
| الموجودات الأخرى | 52,320,964 | 8,641,762 | 34,977,111 | - | 140,823,510 | 442 | 236,763,789 |
| الاجمالي | 5,961,213,232 | 1,552,930,374 | 6,285,409,921 | - | 4,014,194,562 | 79,446 | 17,813,827,535 |

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

(ليرة سورية)

| البنك | القطاع الاقتصادي | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | أفراد- خدمات | زراعة | اجمالي |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|--------|---------------|---------|----------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | 2,018,178,749 | | | | | | 2,018,178,749 |
| أرصدة لدى المصارف | | 2,529,495,539 | | | | | | 2,529,495,539 |
| إيداعات لدى المصارف | | 511,711,875 | | | | | | 511,711,875 |
| التسهيلات الائتمانية (بالصافي) | | - | 1,148,310,435 | 3,002,179,172 | - | 3,309,509,367 | 152,637 | 7,460,151,611 |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | | 48,018,688 | | | | | | 48,018,688 |
| موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | 480,842,272 | | | | | | 480,842,272 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | 286,968,982 | | | | | | 286,968,982 |
| الموجودات الأخرى | | 92,410,718 | 8,134,029 | 21,265,864 | - | 86,939,650 | 1,081 | 208,751,342 |
| الاجمالي | | 5,967,626,823 | 1,156,444,464 | 3,023,445,036 | - | 3,396,449,017 | 153,718 | 13,544,119,058 |

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر التغير في أسعار الفائدة بنسبة 2 %
أثر الزيادة

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,345,310 | 9,793,746 | 489,687,323 | 6,289,340 | 8,385,786 | 419,289,313 | دولار أميركي |
| (717,033) | (956,043) | (47,802,169) | (1,581,709) | (2,108,945) | (105,447,236) | يورو |
| (81,463,974) | (108,618,632) | (5,430,931,586) | (89,165,038) | (118,866,718) | (5,944,335,883) | ليرة سورية |
| (30,906) | (41,208) | (2,060,395) | (23,119) | (30,825) | (1,541,249) | جنيه استرليني |
| (407,272) | (543,029) | (27,151,438) | (277,196) | (369,594) | (18,479,720) | عملات أخرى |

أثر النقص

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (7,345,310) | (9,793,746) | 489,687,323 | (6,289,340) | (8,385,786) | 419,289,313 | دولار أميركي |
| 717,033 | 956,043 | (47,802,169) | 1,581,709 | 2,108,945 | (105,447,236) | يورو |
| 81,463,974 | 108,618,632 | (5,430,931,586) | 89,165,038 | 118,866,718 | (5,944,335,883) | ليرة سورية |
| 30,906 | 41,208 | (2,060,395) | 23,119 | 30,825 | (1,541,249) | جنيه استرليني |
| 407,272 | 543,029 | (27,151,438) | 277,196 | 369,594 | (18,479,720) | عملات أخرى |

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف بنسبة 2 %

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | 30 حزيران 2011 (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 | |
| 29,344,057 | 29,389,835 | 1,469,491,769 | 29,465,806 | 29,446,702 | 1,472,335,091 | دولار أميركي |
| 2,339,683 | 2,386,016 | 119,300,804 | (391,565) | (522,086) | (26,104,324) | يورو |
| 9,374 | 12,499 | 624,946 | 6,548 | 8,731 | 436,546 | جنيه استرليني |
| 670 | 893 | 44,641 | 8,443 | 11,257 | 562,853 | الين الياباني |
| 27,047 | 36,062 | 1,803,083 | 6,633 | 8,844 | 442,220 | العملات الأخرى |

26 التحليل القطاعي

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

-قطاع الأعمال:

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

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

الشركات يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من 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 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
30 حزيران 2011

26 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2011:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | 30 حزيران 2010 (غير مدققة) | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | | | ليرة سورية |
|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------|---------------|----------------|---------------|--|
| المجموع | المجموع | المجموع | أخرى | الخزينة | الشركات | التجزئة | |
| 144,504,088 | 42,824,831 | 170,073,709 | | 26,859,694 | 188,931,059 | (45,717,044) | صافي إيرادات الفوائد |
| 58,578,583 | 29,242,403 | 41,875,028 | - | (315,877) | 33,216,839 | 8,974,066 | صافي إيرادات العمولات |
| 12,984,410 | 8,467,486 | 14,944,546 | 14,944,546 | | | | صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| 30,449,824 | 28,942,543 | 15,819,853 | 15,819,853 | | | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 3,522,600 | 3,522,600 | 3,598,980 | | 3,598,980 | | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 250,039,505 | 112,999,863 | 246,312,116 | 30,764,399 | 30,142,797 | 222,147,898 | (36,742,978) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (84,649,841) | (70,396,873) | 17,667,935 | | | 6,939,272 | 10,728,663 | استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات الثمانية |
| 2,362,266 | 1,834,435 | (1,183,319) | | | | | (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة |
| (419,313,716) | (196,691,449) | (203,055,824) | | | | | مصاريف تشغيلية غير موزعة |
| (251,561,786) | (152,254,024) | 59,740,908 | | | | | الدخل (الخسارة) قبل الضريبة |
| 48,806,009 | 28,158,532 | (9,633,581) | | | | | (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل |
| (202,755,777) | (124,095,492) | 50,107,327 | | | | | دخل (خسارة) الفترة / السنة |
| | | | | | | | الموجودات والمطلوبات |
| 14,359,579,813 | 11,141,490,957 | 18,689,029,012 | 147,491,393 | 6,803,708,234 | 10,696,731,086 | 1,041,098,299 | موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 1,399,550,909 | 1,365,345,855 | 1,348,176,169 | | | | | |
| 15,759,130,722 | 12,506,836,812 | 20,037,205,181 | | | | | مجموع الموجودات |
| 13,289,412,633 | 9,959,629,626 | 17,518,550,953 | 75,382,091 | 3,923,966,683 | 8,223,976,513 | 5,295,225,666 | مطلوبات القطاع |
| 13,289,412,633 | 9,959,629,626 | 17,518,550,953 | | | | | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | | معلومات أخرى |
| 73,541,630 | 33,537,400 | 40,232,381 | | | | | استهلاكات |
| 10,952,869 | 5,521,668 | 5,586,547 | | | | | إطفاءات |
| 139,990,587 | 80,997,578 | 4,085,710 | | | | | مصاريف رأسمالية |

26 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

30 فيما يلي توزع اجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في حزيران 2011 و2010:

| المجموع | | خارج سوريا | | داخل سوريا | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 112,999,863 | 246,312,116 | 26,264,407 | 24,630,260 | 86,735,456 | 221,681,856 | اجمالي الدخل التشغيلي |
| 80,997,578 | 4,085,710 | - | - | 80,997,578 | 4,085,710 | مصاريف رأسمالية |

27 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%.

27 إدارة رأس المال (تتمة)

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | كفاية رأس المال |
|--|---|---|
| | | بنود رأس المال الأساسي: |
| | | رأس المال المكتتب به |
| 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| (381,814,754) | (400,729,222) | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| (149,638,345) | (130,723,877) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| (30,048,113) | (25,397,116) | المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (80,755,405) | (80,120,217) | |
| 2,357,743,383 | 2,363,029,568 | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال المساعد: |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها |
| 585,594 | - | |
| 2,358,328,977 | 2,363,029,568 | الأموال الخاصة الصافية |
| | | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 8,294,783,000 | 12,270,134,000 | حسابات خارج الميزانية المثقلة |
| 827,889,000 | 864,128,000 | مخاطر السوق |
| 20,895,018 | 30,637,183 | المخاطر التشغيلية |
| 189,614,252 | 189,614,252 | |
| 25.27% | 17.69% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 25.26% | 17.69% | نسبة كفاية راس المال الأساسي (%) |
| 95.47% | 93.82% | نسبة كفاية راس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

30 حزيران 2011
غير مدققة
ليرة سورية

747,337,310 867,556,620
812,864,095 790,425,726
49,249,000 49,000,000
506,225,147 587,569,083
257,389,948 153,856,643
212,114,022 99,141,919

1,772,315,427 1,757,124,265

126,079,044 132,412,008

1,996,808,985 2,069,337,805

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

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

30 حزيران 2011
غير مدققة
ليرة سورية

38,643,750 38,497,500
324,524,583 322,288,333

363,168,333 360,785,833

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة