



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 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	682 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد مسعود جوهر حيايت	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	مقعد شاغر	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
5	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11%
6	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	2.50%
7	السيد كريم مهران خوندرة	عضو مجلس الإدارة	-	5%
8	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
9	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 الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	85.65 ل.س	101.70 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%47	26,083,406,798		38,380,390,589		مجموع الموجودات
%1	2,542,653,050		2,569,526,995		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
%336	636,973,873	115,865,666	2,775,372,024	2,368,551,291	صافي الإيرادات
%-487	99,007,828	(170,691,320)	(383,454,407)	47,677,639	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%1165	32,547,313	27,728,242	411,644,152	258,085,731	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%-79	131,555,141	(142,963,078)	28,189,745	305,763,370	صافي الدخل
	4.39	(4.77)	0.94	10.19	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 47% عن عام 2012 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل إلى 14.3 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر حزيران 2013 و بنسبة نمو قدره 10% عن عام 2012 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 30.5 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر حزيران 2013 و بنسبة نمو 87% 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 ان بنك سورية و الخليج قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر ووضع 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 .

توقيع الرئيس التنفيذي



تاريخ

20/08/2013

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 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 30 حزيران 2013 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 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 استفسارات، 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 ننسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي 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 30 حزيران 2013 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

أحمد المصري
20 آب 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2013

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	ايضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
4,475,274,351	6,746,534,096	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,439,359,603	12,098,916,885	5	أرصدة لدى المصارف
13,126,708,330	14,392,122,446	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
78,715,800	185,000,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
788,429,605	1,880,550,160	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,170,176,698	1,137,628,554		موجودات ثابتة
10,921,017	15,033,346		موجودات غير ملموسة
236,038,319	647,682,471	9	موجودات ضريبية مؤجلة
368,721,815	528,312,097	10	موجودات أخرى
389,061,260	748,610,534	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,083,406,798	38,380,390,589		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,584,002,801	2,770,716,039	12	ودائع المصارف
16,328,880,689	30,501,492,196	13	ودائع العملاء
4,222,154,113	2,068,978,715	14	تأمينات نقدية
30,844,319	35,069,969	15	مخصصات متنوعة
374,871,826	434,606,675	16	مطلوبات أخرى
23,540,753,748	35,810,863,594		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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	-	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	28,189,745		أرباح الفترة
(1,095,044,747)	(1,095,044,747)	19	الخسائر المتركمة المحققة
529,692,472	529,692,472	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
2,542,653,050	2,569,526,995		مجموع حقوق الملكية
26,083,406,798	38,380,390,589		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خليل مرقة

الرئيس التنفيذي
خليل مرقة



مسعود محمود جوهر حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
741,969,256 (443,056,075)	661,397,444 (430,194,296)	360,421,619 (234,294,243)	322,366,840 (206,162,492)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
298,913,181	231,203,148	126,127,376	116,204,348		صافي الدخل من الفوائد
60,874,496 (1,927,879)	168,929,059 (19,935,147)	43,790,029 (1,281,632)	84,762,202 (17,441,473)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
58,946,617	148,993,912	42,508,397	67,320,729		صافي الدخل من العمولات والرسوم
357,859,798	380,197,060	168,635,773	183,525,077		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
8,001,385	117,054,314	(2,913,382)	102,324,278		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
265,921,890 5,190,800	2,278,120,650 -	(55,047,525) 5,190,800	2,082,701,936 -		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
636,973,873	2,775,372,024	115,865,666	2,368,551,291		إجمالي الدخل التشغيلي
(100,345,718) (40,521,268) (5,968,533) (3,284,433)	(121,860,506) (37,662,226) (2,602,796) (1,931,555)	(50,929,108) (20,110,763) (2,907,024) 520,129	(57,888,315) (18,781,525) (1,352,816) (761,700)		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصصات متنوعة
(273,508,700) (114,337,393)	(2,859,405,952) (135,363,396)	(148,462,471) (64,667,749)	(2,182,305,184) (59,784,112)	22	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مصاريف تشغيلية أخرى
(537,966,045)	(3,158,826,431)	(286,556,986)	(2,320,873,652)		صافي المصاريف التشغيلية
99,007,828	(383,454,407)	(170,691,320)	47,677,639		الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
32,547,313	411,644,152	27,728,242	258,085,731	9	إيراد ضريبة الدخل الموجل
131,555,141	28,189,745	(142,963,078)	305,763,370		صافي ربح (خسارة) الفترة
4.39	0.94	(4.77)	10.19	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
131,555,141	28,189,745	(142,963,078)	305,763,370		صافي ربح (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(557,200)	(1,315,800)	(3,614,880)	(2,165,750)	18	
<u>130,997,941</u>	<u>26,873,945</u>	<u>(146,577,958)</u>	<u>303,597,620</u>		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	أرباح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحقة ليرة سورية	الأرباح المجمعة غير المحقة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمذفوع ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة	الرصيد في 30 حزيران
	1,315,800	-	(1,095,044,747)	529,692,472	2,542,653,050	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	(1,315,800)	28,189,745	-	-	26,873,945	-	-	-	-	-	-
	-	28,189,745	(1,095,044,747)	529,692,472	2,569,526,995	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	557,200	-	(458,600,222)	78,350,802	2,726,997,305	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	(557,200)	131,555,141	-	-	130,997,941	-	-	-	-	-	-
	-	131,555,141	(458,600,222)	78,350,802	2,857,995,246	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	7,670,000	-	(450,930,222)	(7,670,000)	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	-	-	(450,930,222)	70,680,802	2,857,995,246	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2012 (غير مدققة)
الرصيد في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة
تحويل من خسائر قطع
بندي الى قطع تشغيلي
(إيضاح رقم 19)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
99,007,828	(383,454,407)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الدخل قبل إيراد ضريبة الدخل المؤجل تعديلات للبنود غير النقدية:
40,521,268	37,662,226	استهلاكات
5,968,533	2,602,796	اطفاءات
273,508,700	2,859,405,952	22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,342,043	3,943,908	15 مخصصات متنوعة
3,284,433	1,931,555	خسارة استبدال موجودات ثابتة
3,807,487	-	تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
(141,000,635)	(1,203,664,463)	
286,439,657	1,318,427,567	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(22,960,116)	(715,755,061)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
(938,620,468)	(4,122,525,973)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(36,146,777)	(159,590,282)	موجودات أخرى
(347,540,313)	-	إيداعات لدى المصارف
322,739,159	14,172,611,507	ودائع العملاء
1,768,437,334	(2,153,175,398)	تأمينات نقدية
12,339,287	59,734,849	المطلوبات الأخرى
1,044,687,763	8,399,727,209	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(18,712,702)	(5,114,082)	الأنشطة الاستثمارية
(1,545,000)	(6,715,125)	شراء موجودات ثابتة
(20,257,702)	(11,829,207)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(41,969,692)	(359,549,274)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
982,460,369	8,028,348,728	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,503,409,156	6,367,106,633	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,485,869,525	14,395,455,361	24 النقد وما في حكمه في 30 حزيران
750,671,724	572,729,041	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
454,618,495	467,022,365	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 30 حزيران 2013 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماة 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2013 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 25 تموز 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 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. فيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

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

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها 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	30 حزيران 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,257,641,698	1,379,124,613	نقد في الخزينة
2,254,108,133	3,688,129,902	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
963,524,520	1,679,279,581	احتياطي نقدي على الودائع (*)
4,475,274,351	6,746,534,096	

(*) 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 2013 مبلغ 1,679,279,581 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	30 حزيران 2013 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,559,667,801	4,947,922,662	611,745,139	
6,539,249,084	3,484,386,084	3,054,863,000	
12,098,916,885	8,432,308,746	3,666,608,139	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,930,059,603	3,466,849,183	463,210,420	
1,509,300,000	657,900,000	851,400,000	
5,439,359,603	4,124,749,183	1,314,610,420	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 4,908,582,058 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	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى سندات محسومة* حسابات جارية مدينة قروض وسلف*
744,388,338	559,039,506	
1,895,278,255	1,826,163,431	
11,106,626,245	15,860,013,468	
716,208,450	614,592,250	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض*
400,255	181,471	حسابات جارية مدينة بالصدفة
14,462,901,543 (161,427,399)	18,859,990,126 (435,990,009)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(1,117,908,373)	(2,976,782,909)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(56,857,441)	(1,055,094,762)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
13,126,708,330	14,392,122,446	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 56,293,852 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013 (مقابل مبلغ 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,631,908,667 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.08% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 6,195,918,658 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.05% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2013، مقابل 3,306,109,872 ليرة سورية أي ما نسبته 25.19% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 22,200,950 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013 و 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 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
1,858,874,536	15,256,662	1,843,617,874	حركة المخصص خلال الفترة
998,237,321	33,268,699	964,968,622	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,976,782,909	161,255,029	2,815,527,880	الرصيد في 30 حزيران 2013
1,055,094,762	35,185,810	1,019,908,952	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
4,031,877,671	196,440,839	3,835,436,832	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
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

تم الإحتفاظ 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 1,002,053,173 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013 مقابل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 26,491,007 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 اخرى 68,498,195 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 مقابل 49,389,883 ليرة سورية عن 2012.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
39,755,937	161,427,399	
137,273,093	285,734,412	
(15,601,631)	(11,171,802)	
161,427,399	435,990,009	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 185,000,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2013 (مقابل 78,715,800 كما في 31 كانون الأول 2012) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

30 حزيران 2013 31 كانون الأول 2012

غير مدققة مدققة
ليرة سورية ليرة سورية

185,000,000 78,715,800

موجودات مالية متوفر 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 10,165,136 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2013 أي ما يعادل 1,880,550,160 ليرة سورية (مقابل 788,429,605 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) مفصلة كما يلي:

30 حزيران 2013 31 كانون الأول 2012

غير مدققة مدققة
ليرة سورية ليرة سورية

1,880,550,160 788,429,605

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات ذات عائد ثابت

1,880,550,160 788,429,605

تحليل السندات
ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 حزيران 2013 31 كانون الأول 2012

غير مدققة مدققة
ليرة سورية ليرة سورية

236,038,319 39,417,154
411,644,152 196,621,165

647,682,471 236,038,319

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 ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
99,007,828	(383,454,407)	(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
(265,921,890)	(2,278,120,650)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
3,284,433	1,931,555	مخصصات متنوعة
15,170,757	14,784,456	استهلاك المباني
18,269,621	998,282,437	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي
(130,189,251)	(1,646,576,609)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(32,547,313)	(411,644,152)	صافي إيراد ضريبة 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	30 حزيران 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
573,041	1,631,473	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
94,475,375	162,758,803	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,909,099	33,235,642	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
27,595,972	97,128,310	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,169,162	6,169,162	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
73,247,953	107,189,600	سلف للمقاولين
646,285	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
53,295,800	26,384,740	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	13,715,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
14,588,816	-	عقد مقايضة عملات (**)
55,423,109	58,259,163	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (***)
10,866	116,838	مخزون طوابع
19,274,382	21,722,411	أخرى
368,721,815	528,312,097	

10 موجودات أخرى (تتمة)

(*) خلال عام 2011 والرابع الثاني من عام 2013 قام البنك باستملاك عقارين إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لعميلين من عملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارين المستملكين 9,511,955 ليرة سورية و 4,204,000 ليرة سورية على التوالي كما في 30 حزيران 2013. إن البنك بصدد التفرغ عن هذين العقارين تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,511,955	9,511,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	4,204,000	إضافات
<u>9,511,955</u>	<u>13,715,955</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) 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 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 فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 وخلال عام 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مدني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 139,895,736 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2013 مبلغ 81,636,573 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	30 حزيران 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
258,634,886	618,184,160	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>389,061,260</u>	<u>748,610,534</u>	

12 ودائع المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
364,065,210	19,624,172	344,441,038	حسابات جارية
2,406,650,829	481,380,000	1,925,270,829	ودائع لأجل
2,770,716,039	501,004,172	2,269,711,867	
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة 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
2,584,002,801	4,616,376	2,579,386,425	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2013 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
3,322,024,282	8,929,105,529	
3,508,493,906	5,432,640,497	
823,420,763	1,214,540,702	
441,159,198	435,517,923	
8,233,782,540	14,489,687,545	
16,328,880,689	30,501,492,196	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 10,126,227,862 لييرة سورية أي ما نسبته 33.20% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل 4,095,719,926 لييرة سورية أي ما نسبته 25.08% في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 91,334,517 لييرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل 94,385,594 لييرة سورية أي ما نسبته 0.58% في 31 كانون الأول 2012.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
1,967,248,615	345,960,523	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,254,905,498	1,723,018,192	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>4,222,154,113</u>	<u>2,068,978,715</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	
3,000,000	-	-	-	3,000,000	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
5,578,962	-	-	1,931,555	3,647,407	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
<u>8,578,962</u>	-	-	<u>1,931,555</u>	<u>6,647,407</u>	مخصص تقلب أسعار القطع
26,491,007	-	-	2,294,095	24,196,912	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>35,069,969</u>	-	-	<u>4,225,650</u>	<u>30,844,319</u>	المجموع
3,000,000	-	-	-	3,000,000	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
3,647,407	-	-	2,552,004	1,095,403	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة 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	30 حزيران 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
646,280	10,658,472	حوالات وشيكات قيد التحصيل
999,845	3,698,978	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
195,445,629	155,918,427	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
-	6,188	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
6,082,204	9,881,221	الموردون
34,647,457	40,076,373	مصارييف مستحقة الدفع
3,947	9,435	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
30,976,835	101,790,239	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
54,231,430	40,514,625	شيكات مصدقة
10,781,999	12,071,039	إيرادات عمولات مؤجلة
4,262,755	3,415,425	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
-	13,353,727	عقد مقايضة عملات (*) (إيضاح 25)
36,793,445	43,212,526	أخرى
374,871,826	434,606,675	

(*) قام البنك خلال الربعين الأول والثاني من عام 2013 بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع بنك الخليج المتحد، تم تنفيذها جميعاً وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق. ينص العقد على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 6,432,500 دولار بـ 5,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 24 تموز 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 6,432,500 دولار من بنك الخليج المتحد لقاء دفع 5,000,000 يورو في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك خسارة 13,353,727 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013.

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 30 حزيران 2013 و 31 كانون الأول 2012.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تجميد العمل بهذا القرار مؤخراً حتى إشعار آخر.

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 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة %49 من رأسمال البنك.

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

18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة
1,315,800	557,200	
(1,315,800)	758,600	
-	1,315,800	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 30 حزيران 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

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
145,595,223	125,480,622
461,990,485	426,820,260
50,735,597	37,497,709
1,403,759	1,412,403
36,426,793	10,252,801
16,225,313	12,392,468
29,592,086	47,541,181
741,969,256	661,397,444

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للمؤسسات

حسابات جارية مدينة
قروض
سندات محسومة
للأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة بالصدفة
قروض وسلف
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
48,089,689	29,025,911
3,705,373	126,486
11,160,670	12,424,315
376,750,387	381,060,835
3,349,956	7,556,749
443,056,075	430,194,296

ودائع مصارف
ودائع العملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
260,512,146	2,808,586,496	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
18,918,573	964,968,622	شركات
241,593,573	1,843,617,874	جماعي (منتج)
11,697,874	48,525,361	إفرادي (غير منتج)
(648,952)	33,268,699	أفراد
12,346,826	15,256,662	جماعي (منتج)
		إفرادي (غير منتج)
272,210,020	2,857,111,857	
819,976	2,294,095	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
819,976	2,294,095	شركات (إيضاح 15)
478,704	-	<u>ديون معدومة</u>
478,704	-	أفراد
273,508,700	2,859,405,952	المجموع

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

30 حزيران 2012 غير مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
131,555,141	28,189,745	أرباح الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
4.39	0.94	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من أرباح الفترة (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من أرباح 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:

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
4,220,479,940	5,067,254,515	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
11,231,812,059 (12,966,422,474)	12,098,916,885 (2,770,716,039)	إضافة: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>2,485,869,525</u>	<u>14,395,455,361</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:

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
14,118,434	25,631,928	الراتب الأساسي
9,007,846	18,134,580	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>23,126,280</u>	<u>43,766,508</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		30 حزيران 2013		الجهات ذات العلاقة	
	مدفقة	ليرة سورية	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	غير مدفقة
217,271,702	651,085,744	-	-	-	651,085,744	غير مدفقة
657,900,000	337,486,084	-	-	-	337,486,084	ليرة سورية
108,763,889	113,798,552	113,798,552	6,169,162	-	-	-
6,169,162	6,169,162	-	-	-	-	-
(30,976,835)	(101,790,239)	-	-	-	(101,790,239)	-
(3,947)	(9,435)	(9,435)	-	-	-	-
265,700	315,350	-	-	-	315,350	-
788,429,605	1,880,550,160	-	-	-	1,880,550,160	-
13,909,099	33,235,642	-	-	-	33,235,642	-
-	(13,353,727)	-	-	-	(13,353,727)	-
-	(13,252,500)	-	-	-	(13,252,500)	-

المجموع	30 حزيران 2012		30 حزيران 2013		الجهات ذات العلاقة	
	غير مدفقة	ليرة سورية	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	غير مدفقة
(10,510,000)	(16,278,250)	-	-	-	(16,278,250)	غير مدفقة
(1,033,568)	(10,470,729)	(10,470,729)	1,175,755	-	1,175,755	ليرة سورية
1,871,619	1,175,755	-	-	-	1,175,755	-
29,592,086	47,541,181	-	-	-	47,541,181	-

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 محفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
عقد مقايضة عملات (إيضاح 16)

بنود خارج بيان المركز المالي:
عقد مقايضة عملات

عناصر بيان الدخل:
أتعاب الإدارة (**)
تعويضات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

(*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.
(**) تمثل أتعاب الإدارة المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.
إن التسهيلات المنوطة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتمام خاص) ومنها غير عاملة (رديئة) وكلاهما تحملان 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 الصدور 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:

30 حزيران 2013 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	121,691,017	105,588,513	7,436,324,000	7,663,603,530
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	10,268,837	11,555,767	4,542,653,325	4,564,477,929
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	3,398,976,641	3,398,976,641
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	10,268,837	11,555,767	1,143,676,684	1,165,501,288
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	10,268,837	11,555,767	1,143,676,684	1,165,501,288
غير عاملة:	308,654,180	57,015,407	6,266,239,080	6,631,908,667
دون المستوى	18,260,528	8,044,312	1,329,590,713	1,355,895,553
مشكوك فيها	64,789,213	6,047,735	1,997,364,881	2,068,201,829
هالكة (رديئة)	225,604,439	42,923,360	2,939,283,486	3,207,811,285
المجموع	440,614,034	174,159,687	18,245,216,405	18,859,990,126
يطرح : فوائد معلقة	(67,480,528)	(6,323,692)	(362,185,789)	(435,990,009)
يطرح : مخصص التدني	(188,984,684)	(7,456,155)	(3,835,436,832)	(4,031,877,671)
الصافي	184,148,822	160,379,840	14,047,593,784	14,392,122,446
31 كانون الأول 2012 (مدققة) (ليرة سورية)	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 (للديون تحت المراقبة)	-	-	751,432,376	751,432,376
منها مستحقة (للديون 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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2013 (غير مدققة) (ليرة سورية)
2,389,250,862	2,389,250,862	-	-	متدنية المخاطر
54,155,250	54,155,250	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	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
54,155,250	54,155,250	-	-	من 90 يوم لغاية 180 يوم
22,200,950	22,200,950	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
22,200,950	22,200,950	-	-	هالكة (ردينة)
2,465,607,062	2,465,607,062	-	-	المجموع
(26,491,007)	(26,491,007)	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,439,116,055	2,439,116,055	-	-	الصافي
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2012 (مدققة) (ليرة سورية)
2,436,968,452	2,436,968,452	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	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
22,200,950	22,200,950	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
22,200,950	22,200,950	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردينة)
2,459,169,402	2,459,169,402	-	-	المجموع
(24,196,912)	(24,196,912)	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,434,972,490	2,434,972,490	-	-	الصافي

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2013 مبلغ 639,646,273 ليرة سورية مقابل 31,545,008 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2013 مبلغ 1,146,899,410 ليرة سورية مقابل 3,229,228,199 بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2013 (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي	البنيد	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,367,409,483	-	-	-	-	-	5,367,409,483
	أرصدة لدى المصارف	12,098,916,885	-	-	-	-	-	12,098,916,885
	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	5,061,360,546	3,522,024,779	3,603,894	5,805,133,227	-	14,392,122,446
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1,880,550,160	-	-	-	-	-	-	1,880,550,160
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	748,610,534	-	-	-	-	-	-	748,610,534
الموجودات الأخرى	61,251,855	57,238,325	39,830,160	13,756,711	356,235,046	-	-	528,312,097
الإجمالي	20,156,738,917	5,118,598,871	3,561,854,939	17,360,605	6,161,368,273	-	-	35,015,921,605

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)

أثر الزيادة (2%)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(35,323,970)	(47,098,627)	(2,354,931,347)	(83,447,094)	(111,262,792)	(5,563,139,591)	دولار أميركي
(6,462,047)	(8,616,062)	(430,803,110)	3,826,119	5,101,492	255,074,575	يورو
(77,457,203)	(103,276,270)	(5,163,813,507)	(78,043,425)	(104,057,899)	(5,202,894,968)	ليرة سورية
2,664	3,552	177,620	5,994	7,992	399,596	جنيه استرليني
4,417	5,890	294,481	9,163	12,217	610,837	الين الياباني
7,632	10,177	508,828	17,666	23,555	1,177,763	فرنك سويسري
(247,758)	(330,343)	(16,517,173)	(400,133)	(533,511)	(26,675,556)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
35,323,970	47,098,627	(2,354,931,347)	83,447,094	111,262,792	5,563,139,591	دولار أميركي
6,462,047	8,616,062	(430,803,110)	(3,826,119)	(5,101,492)	(255,074,575)	يورو
77,457,203	103,276,270	(5,163,813,507)	78,043,425	104,057,899	5,202,894,968	ليرة سورية
(2,664)	(3,552)	177,620	(5,994)	(7,992)	(399,596)	جنيه استرليني
(4,417)	(5,890)	294,481	(9,163)	(12,217)	(610,837)	الين الياباني
(7,632)	(10,177)	508,828	(17,666)	(23,555)	(1,177,763)	فرنك سويسري
247,758	330,343	(16,517,173)	400,133	533,511	26,675,556	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)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
162,761,838	162,391,702	1,623,917,015	27,925,914	(93,326,885)	(933,268,852)	دولار أميركي
(21,906,270)	(29,208,360)	(292,083,601)	86,193,889	114,925,185	1,149,251,854	يورو
27,203	36,271	362,709	61,200	81,599	815,994	جنيه استرليني
22,086	29,448	294,483	45,813	61,084	610,838	الين الياباني
6,676,607	8,902,143	89,021,432	(6,910,697)	(9,214,262)	(92,142,621)	العملات الأخرى
-	-	-	89,264,813	119,019,750	1,190,197,500	دولار من عقد مقايضة عملات
22,977,000	30,636,000	306,360,000	(90,258,750)	(120,345,000)	(1,203,450,000)	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 | 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. |
| الخبزينة | 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 و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2013:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2012 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2013 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
579,758,949	298,913,181	231,203,148	-	30,907,737	487,347,404	(287,051,993)	صافي إيرادات الفوائد
120,353,653	58,946,617	148,993,912	-	(18,650,871)	35,355,358	132,289,425	صافي إيرادات العمولات
19,122,595	8,001,385	117,054,314	117,054,314	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
459,011,670	265,921,890	2,278,120,650	2,278,120,650	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,190,800	5,190,800	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
1,183,437,667	636,973,873	2,775,372,024	2,395,174,964	12,256,866	522,702,762	(154,762,568)	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,051,423,557)	(273,508,700)	(2,859,405,952)	-	-	(2,810,880,591)	(48,525,361)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(513,738,130)	(264,457,345)	(299,420,479)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(381,724,020)	99,007,828	(383,454,407)	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
196,621,165	32,547,313	411,644,152	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(185,102,855)	131,555,141	28,189,745	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة / السنة
الموجودات والمطلوبات							
24,666,270,764	31,455,598,952	36,580,046,217	256,026,810	21,694,478,790	14,211,690,260	417,850,357	موجودات القطاع
1,417,136,034	1,290,810,293	1,800,344,372	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
26,083,406,798	32,746,409,245	38,380,390,589	-	-	-	-	مجموع الموجودات
23,424,432,902	29,788,012,432	35,605,329,598	-	2,829,019,741	16,539,532,496	16,236,777,361	مطلوبات القطاع
116,320,846	100,401,567	205,533,996	205,533,996	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
23,540,753,748	29,888,413,999	35,810,863,594	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
معلومات أخرى							
26,244,076	20,257,702	11,829,207	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
79,413,034	40,521,268	37,662,226	-	-	-	-	إستهلاكات
8,711,252	5,968,533	2,602,796	-	-	-	-	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 اجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2013 و2012:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
636,973,873	2,775,372,024	31,863,064	48,245,380	605,110,809	2,727,126,644	اجمالي الدخل التشغيلي
20,257,702	11,829,207	-	-	20,257,702	11,829,207	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	30 حزيران 2013	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,000,000,000	3,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
9,289,886	9,289,886	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
(1,095,044,747)	(1,095,044,747)	الاحتياطي الخاص
(10,921,017)	(15,033,346)	الخسائر المتراكمة المحققة (متضمنة خسارة الفترة)
(113,766,004)	(116,346,839)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
1,798,848,004	1,792,154,840	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	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
		متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
2,417,308,129	2,409,957,065	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
11,027,920,000	18,151,445,000	حسابات خارج الميزانية المتقلة بالمخاطر
693,883,000	850,758,000	مخاطر السوق
105,237,399	3,820,612,700	المخاطر التشغيلية
448,391,641	448,391,641	
12,275,432,040	23,271,207,341	المجموع
19.69%	10.36%	نسبة كفاية رأس المال (%)
14.65%	7.70%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
70.75%	69.75%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,621,798,320	1,616,180,741
785,615,608	822,935,314
269,736,828	255,236,828
448,292,380	512,519,821
67,586,400	55,178,665
27,558,562	-
2,434,972,490	2,439,116,055
207,553,637	1,613,946,313
181,703,827	307,902,768

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	30 حزيران 2013
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
26,250,000	65,872,500
213,757,562	350,752,687
240,007,562	416,625,187

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة