



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2014

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	662 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 عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
4	السيد عماد رزق الله الفتي	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11%
5	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	2.5%
6	السيد كريم مهران خوند	عضو مجلس الإدارة	-	5%
7	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
8	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%
9	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%

نائب الرئيس التنفيذي	المسيدة سوزان موسى الموسى
مدقق الحسابات	السيد زهير تيناوي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب النقاقي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	41.59 ل.س	115.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في حزيران 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للسنة أشهر المنتهية في حزيران 2013	
مجموع الموجودات	34,074,984,061		30,196,900,954		%13
حقوق المساهمين	1,247,594,269		2,116,846,238		%-41
صافي الإيرادات	166,184,891	354,338,328	2,368,551,291		%-87
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(150,506,684)	(867,816,869)	47,677,639		%126
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)	-	-	258,085,731		%0
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-		-
صافي الدخل	(150,506,684)	(867,816,869)	305,763,370		%-3178
ربح السهم	(5.02)	(28.93)	10.19		0.94

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 13% عن عام نهايه عام 2013 كما انخفضت محفظة التسهيلات الإئتمانية بمقدار 9% حيث كانت 11.3 مليار في نهاية العام 2013 و أصبحت 10.3 مليار في نهاية حزيران عام 2014. اما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 13% حيث كانت في نهاية العام 2013 - 25 مليار و أصبحت في نهاية حزيران 2014 - 28 مليار ليرة نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر اهمها المخاطر الإئتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة

علما إن بنك سورية و الخليج قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر 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 ..

بنك سورية و الخليج

تاريخ

07/08/2014



بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2014



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 2014 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 لمتطلبات 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 سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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 2014 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 بالمصادقة عليها.



زهير تيناوي

6 آب 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014	ايضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,321,360,191	6,593,979,612	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	12,497,781,898	5	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	10,313,877,915	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	1,661,123,640	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,091,728,984		موجودات ثابتة
15,033,165	12,218,515		موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	9	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	479,108,827	10	موجودات أخرى
609,970,205	678,939,508	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,196,900,954	34,074,984,061		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
810,891,948	1,642,464,640	12	ودائع المصارف
25,365,582,021	28,676,154,931	13	ودائع العملاء
1,443,051,936	1,726,479,593	14	تأمينات نقدية
69,449,855	75,832,287	15	مخصصات متنوعة
391,078,956	706,458,341	16	مطلوبات أخرى
28,080,054,716	32,827,389,792		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
1,435,100	-	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(867,816,869)		خسارة الفترة
(2,920,660,043)	(2,920,660,043)	19	الخسائر المدورة المحققة
1,929,381,656	1,929,381,656	19	الأرباح المدورة غير المحققة
2,116,845,238	1,247,594,269		مجموع حقوق الملكية
30,196,900,954	34,074,984,061		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الباقى السليمان
نائب الرئيس التنفيذي
سوزان موسى
نظرة كواليس



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حياث

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

2

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
661,397,444 (430,194,296)	384,879,327 (493,064,068)	322,366,840 (206,162,492)	148,649,279 (256,713,621)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
231,203,148	(108,184,741)	116,204,348	(108,064,342)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد
168,929,059 (19,935,147)	58,765,057 (2,575,845)	84,762,202 (17,441,473)	34,410,695 (1,088,604)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
148,993,912	56,189,212	67,320,729	33,322,091		صافي الدخل من العمولات والرسوم
380,197,060	(51,995,529)	183,525,077	(74,742,251)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
117,054,314	(44,155,187)	102,324,278	(52,464,734)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
2,278,120,650	436,992,660	2,082,701,936	279,895,492		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	12,606,880	-	12,606,880		توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	889,504	-	889,504		إيرادات أخرى
2,775,372,024	354,338,328	2,368,551,291	166,184,891		إجمالي الدخل التشغيلي
(121,860,506) (37,662,226) (2,602,796) (1,931,555)	(153,247,847) (34,245,253) (2,814,650) 1,536,491	(57,888,315) (18,781,525) (1,352,816) (761,700)	(82,595,374) (16,793,987) (1,363,337) 793,759		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصصات متنوعة
(2,859,405,952) (135,363,396)	(778,194,796) (255,189,142)	(2,182,305,184) (59,784,112)	(126,926,461) (89,806,175)	22	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مصاريف تشغيلية أخرى
(3,158,826,431)	(1,222,155,197)	(2,320,873,652)	(316,691,575)		صافي المصاريف التشغيلية
(383,454,407)	(867,816,869)	47,677,639	(150,506,684)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
411,644,152	-	258,085,731	-	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
28,189,745	(867,816,869)	305,763,370	(150,506,684)		صافي (خسارة) ربح الفترة
0.94	(28.93)	10.19	(5.02)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح 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 2014

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
28,189,745	(867,816,869)	305,763,370	(150,506,684)	صافي (خسارة) ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,315,800)	(1,435,100)	(2,165,750)	(2,263,950)	18
26,873,945	(869,251,969)	303,597,620	(152,770,634)	(الخسارة الشاملة) الربح الشامل للفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	2014 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني الخسارة الشاملة للفترة
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	1,929,381,656	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000
	-	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	(2,920,660,043)	-	1,435,100	88,109,753	3,000,000,000	3,000,000,000
الخسائر المدورة المحققة ليرة سورية	(867,816,869)	-	(1,435,100)	-	-	-
مخسرة الفترة ليرة سورية	(867,816,869)	-	(1,435,100)	-	-	-
الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	(2,920,660,043)	-	-	-	-	-
الخسائر المدورة المحققة ليرة سورية	(867,816,869)	-	-	-	-	-
مخسرة الفترة ليرة سورية	(867,816,869)	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران	1,929,381,656	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000
	529,692,472	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني الربح الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
2013 (غير مدققة)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران	529,692,472	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	3,000,000,000

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 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة لييرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة لييرة سورية	إيضاح
(383,454,407)	(867,816,869)	الأنشطة التشغيلية
37,662,226	34,245,253	الخسارة قبل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
2,602,796	2,814,650	تعديلات للبيود غير النقدية:
2,859,405,952	778,194,796	استهلاكات
3,943,908	3,795,592	اطفاءات
1,931,555	(1,536,491)	22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
		اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		مخصصات متنوعة
2,522,092,030	(50,303,069)	(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(107,975,643)	128,365,588	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
2,303,127,616	1,245,605,931	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(48,085,033)	(56,360,877)	موجودات أخرى
-	(300,000,000)	إيداعات المصارف
-	210,781,505	إيداعات لدى المصارف
2,626,081,228	1,084,823,161	ودائع العملاء
(4,399,049,734)	146,592,021	تأمينات نقدية
(8,454,117)	290,999,780	المطلوبات الأخرى
2,887,736,347	2,700,504,040	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(5,114,082)	(3,248,700)	الأنشطة الاستثمارية
(6,715,125)	-	شراء موجودات ثابتة
-	143,510,000	شراء موجودات غير ملموسة
		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(11,829,207)	140,261,300	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
2,875,907,140	2,840,765,340	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
5,152,441,588	979,807,723	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,367,106,633	12,186,264,921	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
14,395,455,361	16,006,837,984	24 النقد وما في حكمه في 30 حزيران
572,729,041	393,098,750	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
467,022,365	358,734,123	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، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 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 وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

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 2014 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في التل وحمص ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتفويض من قبل رئيس مجلس الإدارة في 6 آب 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

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 تقرأ 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 القادمة هي كما يلي:

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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي على الودائع (*)
1,213,561,412	1,278,427,981	
2,652,976,421	3,873,092,745	
1,454,822,358	1,442,458,886	
5,321,360,191	6,593,979,612	

(*) 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 2014 مبلغ 1,442,458,886 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,454,822,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

5 أرصدة إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,066,367,994	2,227,611,552	2,838,756,442	
7,431,413,904	7,431,413,904	-	
12,497,781,898	9,659,025,456	2,838,756,442	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,188,339,036	1,835,759,841	3,352,579,195	
3,642,280,000	3,345,355,000	296,925,000	
8,830,619,036	5,181,114,841	3,649,504,195	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 4,009,883,116 ليرة سورية مقابل 4,726,379,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
-	-	-	
197,950,000	-	197,950,000	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
197,950,000	-	197,950,000	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
400,418,872	302,614,957	الشركات الكبرى
1,286,669,825	1,136,454,264	سندات محسومة*
13,497,746,093	14,080,315,580	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف*
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
534,900,846	520,811,491	قروض*
213,697	194,378	حسابات جارية مدينة بالصدفة
15,719,949,333	16,040,390,670	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(767,784,950)	(1,302,018,438)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,326,652,729)	(4,123,245,481)	(غير منتج)
(281,024,218)	(301,248,836)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(منتج)
11,344,487,436	10,313,877,915	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 21,343,915 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 (مقابل مبلغ 40,292,446 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,025,091,832 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.80% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، مقابل 6,059,515,801 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 38.55% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,723,073,394 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.68% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، مقابل 5,291,730,851 ليرة سورية أي ما نسبته 33.66% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 26,000,375 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، مقابل 18,972,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	
			حركة المخصص خلال الفترة
750,051,255	28,699,274	721,351,981	مخصص تدني غير منتج
20,224,618	(1,735,361)	21,959,979	(استرداد) مخصص تدني منتج
(4,619,904)	-	(4,619,904)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
51,161,401	-	51,161,401	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
4,123,245,481	188,434,978	3,934,810,503	الرصيد في 30 حزيران 2014
301,248,836	7,114,604	294,134,232	مخصص تدني غير منتج
4,424,494,317	195,549,582	4,228,944,735	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* تشكالت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	مخصص تدني غير منتج
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص تدني منتج
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	
			حركة المخصص خلال السنة
2,208,744,356	13,737,337	2,195,007,019	مخصص تدني غير منتج
224,166,777	6,932,854	217,233,923	مخصص تدني منتج
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني غير منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 :

- تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 30 حزيران 2014 و31 كانون الأول 2013 مبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 213,695,889 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 231,179,651 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 32,788,152 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 24,869,229 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 15).

- بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون اخرى 149,354,490 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 مقابل 68,646,707 ليرة سورية عن 2013.

الفوائد المعلقة

30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
767,784,950	161,427,399	الرصيد في 1 كانون الثاني
556,384,957	641,329,574	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(10,397,787)	(34,972,023)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
(11,753,682)	-	يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة
1,302,018,438	767,784,950	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك بتسييل الموجودات المالية المتوفرة للبيع المؤلفة من أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس – لبنان بمعدل عائد 8%، تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 501 بوجوب تسييل الاستثمارات المالية عندما يتدنى تصنيفها الائتماني إلى أقل من التصنيف المقبول حسب قراراته وذلك خلال فترة ستة أشهر من تاريخ التدني. تم بيع الأسهم عن طريق بنك بيبيلوس – لبنان بتاريخ 23 أيار 2014 وفقاً للقيمة العادلة للأسهم في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	144,945,100	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 10,119,547 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2014 أي ما يعادل 1,661,123,640 ليرة سورية (مقابل 10,142,804 دولار أميركي أي ما يعادل 1,455,593,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013) مفصلة كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,661,123,640	1,455,593,802	سندات دين - شركات
1,661,123,640	1,455,593,802	تحليل السندات ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
746,225,162	236,038,319	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	510,186,843	
746,225,162	746,225,162	

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبية الدخل المؤجل كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	الخسارة قبل الضريبة ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق مخصصات متنوعة استهلاك المباني مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(867,816,869)	(383,454,407)	الخسارة الضريبية
(436,992,660)	(2,278,120,650)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(1,536,491)	1,931,555	مخصصات متنوعة
15,137,783	14,784,456	استهلاك المباني
20,532,122	998,282,437	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(1,270,676,115)	(1,646,576,609)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	(411,644,152)	صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل للفترة (*)

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 حيث ستوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.
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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
360,705	691,722	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
70,373,205	58,124,354	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,774,413	29,472,824	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
49,496,538	37,753,413	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,312,672	6,333,312	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
107,238,617	129,156,227	سلف للمقاولين
1,988,030	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
15,598,800	14,166,900	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
13,715,955	54,504,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
84,484,355	80,977,149	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
159,085	161,411	مخزون طوابع
-	47,999,999	شيكات برسم التحصيل
32,488,945	19,767,516	أخرى
407,991,320	479,108,827	

(*) خلال عام 2013 وفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 قام البنك باستملاك عقارات إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستلمة 54,504,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014. إن البنك بصدد التفرغ عن هذه العقارات 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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
9,511,955	13,715,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,204,000	50,300,000	إضافات
-	(9,511,955)	استبعادات
13,715,955	54,504,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى (تتمة)

(**) خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 وخلال عامي 2013 و 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 219,996,635 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 198,221,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. 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 2014 مبلغ 139,019,486 ليرة سورية مقابل 113,737,379 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
479,543,831	548,513,134	أرصدة بالدولار الأميركي
609,970,205	678,939,508	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
1,642,464,640	4,595,313	1,637,869,327	حسابات جارية ودائع لأجل
-	-	-	
1,642,464,640	4,595,313	1,637,869,327	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
210,891,948	8,578,830	202,313,118	حسابات جارية
600,000,000	-	600,000,000	ودائع لأجل
810,891,948	8,578,830	802,313,118	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,938,975,209	6,374,029,087	الشركات الكبرى
13,902,446,016	14,814,040,979	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
1,270,019,681	1,583,942,299	حسابات جارية وتحت الطلب
492,308,584	608,939,610	ودائع توفير
3,761,832,531	5,295,202,956	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
25,365,582,021	28,676,154,931	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,867,821,317 ليرة سورية أي ما نسبته 27.44% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل 7,200,059,825 ليرة سورية أي ما نسبته 28.39% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 93,879,245 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل 94,512,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 167,528,854 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% من إجمالي الودائع مقابل 189,771,269 ليرة سورية أي ما نسبته 0.75% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
323,761,058	320,953,153	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,119,290,878	1,405,526,440	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,443,051,936	1,726,479,593	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة		
					30 حزيران 2014	
					(غير مدققة)	
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة	
7,567,826	-	-	-	7,567,826	لدواعي أمنية *	
1,794,662	(1,536,491)	-	-	3,331,153	مؤونة رد فوائد	
43,044,135	(1,536,491)	-	-	44,580,626	مخصص تقلب أسعار القطع	
32,788,152	-	-	-	7,918,923	24,869,229	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
75,832,287	(1,536,491)	-	-	7,918,923	69,449,855	المجموع
					31 كانون الأول 2013	
					(مدققة)	
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور	
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة	
7,567,826	-	-	-	7,567,826	لدواعي أمنية *	
3,331,153	(316,254)	-	-	3,647,407	مؤونة رد فوائد	
44,580,626	(316,254)	(3,000,000)	-	41,249,473	6,647,407	مخصص تقلب أسعار القطع
24,869,229	-	-	-	672,317	24,196,912	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
69,449,855	(316,254)	(3,000,000)	-	41,921,790	30,844,319	المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,988,721	1,135,075	حوالات وشيكات قيد التحصيل
12,501,369	-	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع مصارف
112,297,893	259,129,207	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء
-	64,677,788	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
8,410,007	10,179,505	الموردون
37,286,803	70,244,535	مصاريف مستحقة الدفع
7,319	8,372	أرصدة داننة للمساهمين (إيضاح 25)
86,137,215	139,563,204	ذمم داننة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
78,868,428	103,945,933	شيكات مصدقة
10,359,745	15,886,994	إيرادات عمولات مؤجلة
2,988,037	2,774,721	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
28,276,660	30,808,520	التزامات لجهات حكومية
11,956,759	8,104,487	أخرى
391,078,956	706,458,341	

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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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 تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

واقفت 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.

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

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,315,800	1,435,100	الرصيد في 1 كانون الثاني
119,300	(1,435,100)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,435,100</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الأرباح (الخسائر) المدورة

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 المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المدورة المحققة).

لدى مجلس إدارة البنك خطة لزيادة رأس المال حسب القوانين والأنظمة النافذة كما هو مبين في الإيضاح 28.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
125,480,622	57,905,963	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
426,820,260	221,335,267	للمؤسسات
37,497,709	17,526,019	حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
1,412,403	7,265	حسابات جارية مدينة بالصدفة
10,252,801	12,669,480	قروض وسلف
12,392,468	9,802,550	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
47,541,181	65,632,783	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>661,397,444</u>	<u>384,879,327</u>	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
29,025,911	3,401,677	ودائع مصارف ودائع العملاء :
126,486	157,623	حسابات جارية وتحت الطلب
12,424,315	17,406,500	ودائع توفير
381,060,835	467,836,887	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,556,749	4,261,381	تأمينات نقدية
<u>430,194,296</u>	<u>493,064,068</u>	

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
2,808,586,496	743,311,960	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
964,968,622	21,959,979	شركات
1,843,617,874	721,351,981	منتج
48,525,361	26,963,913	غير منتج
33,268,699	(1,735,361)	أفراد
15,256,662	28,699,274	منتج
<u>2,857,111,857</u>	<u>770,275,873</u>	غير منتج
		<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
2,294,095	7,918,923	شركات (إيضاح 15)
<u>2,294,095</u>	<u>7,918,923</u>	
<u>2,859,405,952</u>	<u>778,194,796</u>	المجموع

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

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

30 حزيران 2013 غير مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
28,189,745	(867,816,869)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
0.94	(28.93)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,067,254,515	5,151,520,726	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
12,098,916,885	12,497,781,898	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(2,770,716,039)	(1,642,464,640)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
14,395,455,361	16,006,837,984	

* 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 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,631,928	21,826,333	الراتب الأساسي
18,134,580	5,590,489	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
43,766,508	27,416,822	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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 (تمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم غير مدفئة ليرة سورية
	31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية	
3,077,164,063	1,056,810,945	541,347,542	515,463,403	
1,365,855,000	5,643,800,000	3,853,200,000	1,790,600,000	
110,055,962	1,267,168,297	-	-	
6,312,672	6,333,312	-	-	
(86,137,215)	(139,563,204)	-	(139,563,204)	
(7,319)	(8,372)	-	-	
(44,745,572)	(32,288,158)	-	-	
184,207	691,556	504,379	187,177	
1,455,593,802	1,661,123,640	-	1,661,123,640	
25,774,413	29,472,824	-	29,472,824	
-	26,872,200	26,872,200	-	

30 حزيران 2013	الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم غير مدفئة ليرة سورية
	غير مدفئة ليرة سورية	30 حزيران 2014	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية	
(16,278,250)	(23,415,500)	-	(23,415,500)	
(10,470,729)	(1,740,869)	-	-	
1,175,755	6,011,769	4,538,362	1,473,407	
47,541,181	65,632,783	-	65,632,783	

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد وبنك برقان والبنك الأردني الكويتي
ودائع لدى بنك الخليج المتحد والبنك الأردني الكويتي
تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة
نعم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
نعم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)
ودائع العملاء

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد وبنك برقان والبنك الأردني الكويتي
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)

بنود خارج بيان المركز المالي:
كفالات

ملخص بيان الدخل:

أرباح الإدارة (**)
تعويضات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد وبنك برقان والبنك الأردني الكويتي
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)

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

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

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتماماً خاصاً) ومنها غير عاملة (رديئة) وتحملان متوسط معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.
إن الودائع المرهوبة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.33%.

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/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	28,998,339	82,858,423	2,945,077,375	3,056,934,137
دون المستوى	950,797	-	159,446,911	160,397,708
مشكوك فيها	2,617,957	-	504,839,850	507,457,807
هالكة (رديئة)	319,919,224	63,555,298	5,973,761,795	6,357,236,317
المجموع	355,053,058	165,952,811	15,519,384,801	16,040,390,670
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(112,986,403) (193,704,315)	(14,087,923) (1,845,267)	(1,174,944,112) (4,228,944,735)	(1,302,018,438) (4,424,494,317)
الصافي	48,362,340	150,019,621	10,115,495,954	10,313,877,915

31 كانون الأول 2013 (مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	52,165,366	99,010,974	5,084,287,991	5,235,464,331
دون المستوى	3,824,709	10,570,712	4,410,573,780	4,424,969,201
مشكوك فيها	36,816,331	63,015,511	6,142,895,756	6,242,727,598
هالكة (رديئة)	19,173,744	46,566,175	3,351,966,015	3,417,705,934
المجموع	111,980,120	219,162,372	19,039,723,552	20,259,866,044
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(89,950,047) (166,035,551)	(9,934,706) (2,550,118)	(667,900,197) (3,439,091,278)	(767,784,950) (3,607,676,947)
الصافي	109,643,761	157,000,360	11,077,843,315	11,344,487,436

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,122,045,438	2,122,045,438
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	37,252,165	37,252,165
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,921,622,603	1,921,622,603
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	237,675,000	237,675,000
لغاية 59 يوم	-	-	234,175,000	234,175,000
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	3,500,000	3,500,000
غير عاملة:	-	-	26,000,375	26,000,375
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	3,500,000	3,500,000
هالكة (ردئية)	-	-	22,500,375	22,500,375
المجموع	-	-	2,185,297,978	2,185,297,978
ي طرح : مخصص التدني	-	-	(32,788,152)	(32,788,152)
الصافي	-	-	2,152,509,826	2,152,509,826
31 كانون الأول 2013 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,760,536,338	1,760,536,338
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	500,000	500,000
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,761,036,338	1,761,036,338
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	18,972,200	18,972,200
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (ردئية)	-	-	18,972,200	18,972,200
المجموع	-	-	1,780,008,538	1,780,008,538
ي طرح : مخصص التدني	-	-	(24,869,229)	(24,869,229)
الصافي	-	-	1,755,139,309	1,755,139,309

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 1,794,075,359 ليرة سورية مقابل 1,423,894,800 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 300,783,395 ليرة سورية مقابل 294,865,483 بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي	البنك	القطاع الاقتصادي	البنك
البنك	5,315,551,631	البنك	5,315,551,631
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,497,781,898	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,497,781,898
أرصدة لدى المصارف	10,313,877,915	أرصدة لدى المصارف	10,313,877,915
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1,661,123,640	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1,661,123,640
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	678,939,508	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	678,939,508
الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	479,108,827	الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	479,108,827
الموجودات الأخرى	30,946,383,419	الموجودات الأخرى	30,946,383,419
الإجمالي		الإجمالي	
	5,315,551,631		5,315,551,631
	12,497,781,898		12,497,781,898
	10,313,877,915		10,313,877,915
	1,661,123,640		1,661,123,640
	678,939,508		678,939,508
	479,108,827		479,108,827
	30,946,383,419		30,946,383,419
	5,315,551,631		5,315,551,631
	12,497,781,898		12,497,781,898
	10,313,877,915		10,313,877,915
	1,661,123,640		1,661,123,640
	678,939,508		678,939,508
	479,108,827		479,108,827
	30,946,383,419		30,946,383,419
	20,245,728,122		20,245,728,122

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مقننة)

القطاع الاقتصادي	البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
البنك	ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,107,798,779	-	-	-	-	-	4,107,798,779
	ارصدة لدى المصارف	8,830,619,036	-	-	-	-	-	8,830,619,036
	إيداعات لدى المصارف	197,950,000	-	-	-	-	-	197,950,000
	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	4,656,957,625	2,549,206,483	-	4,138,323,328	-	11,344,487,436
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1,455,593,802	-	-	-	-	-	1,455,593,802
	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	609,970,205	-	-	-	-	-	609,970,205
	الموجودات الأخرى	43,721,948	28,888,483	15,813,481	13,715,955	305,851,453	-	407,991,320
	الاجمالي	15,245,653,770	4,685,846,108	2,565,019,964	13,715,955	4,444,174,781	-	26,954,410,578

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (%2)
أثر الزيادة (%2)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(36,014,172)	(48,018,896)	(2,400,944,786)	(32,154,012)	(42,872,016)	(2,143,600,777)	دولار أميركي
(9,101,408)	(12,135,210)	(606,760,487)	(1,983,083)	(2,644,111)	(132,205,544)	يورو
(50,927,946)	(67,903,928)	(3,395,196,407)	(93,180,913)	(124,241,217)	(6,212,060,860)	ليرة سورية
4,529	6,038	301,921	5,106	6,808	340,377	جنيه استرليني
1,587	2,116	105,813	393	524	26,205	الين الياباني
14,579	19,438	971,886	15,880	21,174	1,058,690	فرنك سويسري
(298,118)	(397,491)	(19,874,562)	7,028,036	9,370,714	468,535,725	عملات أخرى

أثر النقص (%2)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
36,014,172	48,018,896	(2,400,944,786)	32,154,012	42,872,016	(2,143,600,777)	دولار أميركي
9,101,408	12,135,210	(606,760,487)	1,983,083	2,644,111	(132,205,544)	يورو
50,927,946	67,903,928	(3,395,196,407)	93,180,913	124,241,217	(6,212,060,860)	ليرة سورية
(4,529)	(6,038)	301,921	(5,106)	(6,808)	340,377	جنيه استرليني
(1,587)	(2,116)	105,813	(393)	(524)	26,205	الين الياباني
(14,579)	(19,438)	971,886	(15,880)	(21,174)	1,058,690	فرنك سويسري
298,118	397,491	(19,874,562)	(7,028,036)	(9,370,714)	468,535,725	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، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة 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 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	
302,008,266	301,397,300	3,013,972,999	315,701,854	305,088,995	3,050,889,953	دولار أميركي
492,017	656,022	6,560,215	(3,571,737)	(4,762,316)	(47,623,161)	يورو
49,079	65,438	654,380	68,090	90,787	907,874	جنيه استرليني
7,936	10,581	105,813	1,952	2,603	26,025	الين الياباني
3,457,853	4,610,471	46,104,714	35,219,582	46,959,442	469,594,415	العملات الأخرى

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 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 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2014:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2013 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2014 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
458,232,490	231,203,148	(108,184,741)	-	72,033,656	276,040,263	(456,258,660)	صافي إيرادات البنوك
301,002,770	148,993,912	56,189,212	-	(936,700)	28,823,479	28,302,433	صافي إيرادات العمولات
128,783,106	117,054,314	(44,155,187)	(44,155,187)				صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن التعاملات بالمعاملات الأجنبية
1,399,689,184 11,342,721	2,278,120,650	436,992,660	436,992,660				أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	12,606,880		12,606,880			توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	889,504			889,504		إيرادات أخرى
2,299,050,271	2,775,372,024	354,338,328					إجمالي الدخل التشغيلي
(2,433,583,450)	(2,859,405,952)	(778,194,796)			(751,230,883)	(26,963,913)	مصرف مخصص تسييلات التثمانية
(801,579,776)	(299,420,479)	(443,960,401)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
(936,112,955)	(383,454,407)	(867,816,869)					الخسارة قبل الضريبة
510,186,843	411,644,152	-					إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(425,926,112)	28,189,745	(867,816,869)					(خسارة) ربح الفترة/السنة
							الموجودات والمطلوبات
28,312,917,090	36,580,046,217	32,224,811,400	202,264,644	21,509,989,204	10,179,785,683	332,771,869	موجودات القطاع
1,883,983,864	1,800,344,372	1,850,172,661	1,850,172,661				موجودات غير موزعة على القطاعات
30,196,900,954	38,380,390,589	34,074,984,061					مجموع الموجودات
27,869,201,618 210,853,098	35,605,329,598 205,533,996	32,531,567,639 295,822,153	- 295,822,153	1,811,088,361	22,970,593,548	7,749,885,730	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
28,080,054,716	35,810,863,594	32,827,389,792					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
36,638,967	11,829,207	3,248,700					مصاريف رأسمالية
74,173,742	37,662,226	34,245,253					إستهلاكات
5,804,238	2,602,796	2,814,650					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 والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2014 و2013:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,775,372,024	354,338,328	48,245,380	85,561,057	2,727,126,644	268,777,271	إجمالي الدخل التشغيلي
11,829,207	3,248,700	-	-	11,829,207	3,248,700	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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(991,278,387)	(1,859,095,256)	الخسائر المدورة (متضمنة خسارة الفترة)
(15,033,165)	(12,218,515)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,511,955)	-	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(110,055,962)	(120,166,402)	
1,892,700,303	1,027,099,599	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
717,550	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,981,527,606	1,115,209,352	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
21,418,833,000	21,699,817,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,735,861,000	1,871,944,000	مخاطر السوق
55,995,697	472,894,462	المخاطر التشغيلية
640,582,719	640,582,719	
23,851,272,416	24,685,238,181	المجموع
8.31%	4.52%	نسبة كفاية رأس المال (%)*
7.94%	4.16%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.41%	82.33%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* تدنت نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في 30 حزيران 2014 عن الحد الأدنى المنصوص عليه في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253.

لدى مجلس إدارة البنك خطة لزيادة رأس المال حسب القوانين والأنظمة النافذة.

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2013 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة لييرة سورية
1,116,645,834	1,424,219,717
663,362,704	761,078,261
273,207,682	311,207,682
365,394,272	357,165,479
24,760,750	92,705,100
1,780,008,538	2,185,297,978
2,415,666,406	2,719,386,293
123,070,061	125,186,908

تعهدات نيابة عن العملاء
اعتمادات مستندية
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى

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 2013 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة لييرة سورية
45,957,500	56,044,625
193,072,687	261,633,062
239,030,187	317,677,687

عقود إيجار تشغيلية:
تستحق خلال سنة
تستحق خلال أكثر من سنة