

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2010



## 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 ايلول 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 ايلول 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية

شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه

18 تشرين الأول 2010  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2010

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
2,897,936,537	2,831,613,936	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	1,383,841,639	5	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	511,587,500	5	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	6,306,841,398	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	46,396,350	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	476,148,498	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,277,542,346		موجودات ثابتة
30,373,918	30,994,322		موجودات غير ملموسة
23,868,982	63,554,445	14	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	234,726,634	9	موجودات أخرى
282,967,492	285,306,568	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>12,131,919,402</b>	<b>13,448,553,636</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
62,386,190	463,490,492	11	ودائع المصارف
8,596,585,074	10,041,629,270	12	ودائع العملاء
554,015,125	154,401,219	13	تأمينات نقدية
3,908,815	1,132,023		مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	288,407,333	15	مطلوبات أخرى
<b>9,458,790,724</b>	<b>10,949,060,337</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,826,000	46,350	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(171,855,729)		خسارة الفترة
(148,609,153)	(148,609,153)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
(180,088,169)	(180,088,169)	17	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>2,673,128,678</b>	<b>2,499,493,299</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>12,131,919,402</b>	<b>13,448,553,636</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

المدير العام  
خليل محمد مرفقة



رئيس مجلس الإدارة  
مسعود محمود جوهر حيات

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	30 أيلول 2009	30 أيلول 2010		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
370,234,054	<b>434,517,629</b>	123,587,759	<b>157,715,031</b>	18	الفوائد الدائنة
(235,341,908)	<b>(346,319,034)</b>	(96,380,382)	<b>(112,341,267)</b>	19	الفوائد المدينة
<u>134,892,146</u>	<u><b>88,198,595</b></u>	<u>27,207,377</u>	<u><b>45,373,764</b></u>		صافي الدخل من الفوائد
46,053,283	<b>46,249,301</b>	13,504,306	<b>15,325,866</b>		العمولات و الرسوم الدائنة
(1,936,541)	<b>(2,353,325)</b>	(645,917)	<b>(672,293)</b>		العمولات و الرسوم المدينة
<u>44,116,742</u>	<u><b>43,895,976</b></u>	<u>12,858,389</u>	<u><b>14,653,573</b></u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
179,008,888	<b>132,094,571</b>	40,065,766	<b>60,027,337</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات و الرسوم
4,948,720	<b>9,728,216</b>	2,093,146	<b>1,260,730</b>		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن
2,714,166	<b>16,459,465</b>	(19,374,470)	<b>(12,483,078)</b>		التعاملات بالعملات الأجنبية
1,585,677	<b>3,522,600</b>	-	<b>-</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
					غير المحققة
					إيرادات تشغيلية أخرى
<u>188,257,451</u>	<u><b>161,804,852</b></u>	<u>22,784,442</u>	<u><b>48,804,989</b></u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(98,297,643)	<b>(131,635,026)</b>	(37,756,363)	<b>(41,525,885)</b>		نفقات الموظفين
(34,632,388)	<b>(51,798,173)</b>	(14,401,989)	<b>(18,260,773)</b>		استهلاكات موجودات ثابتة
(6,553,531)	<b>(8,160,460)</b>	(2,246,497)	<b>(2,638,792)</b>		إطفاء موجودات غير ملموسة
774,689	<b>2,776,792</b>	(233,691)	<b>942,357</b>		استرداد (مصروف) مخصص نقل
					أسعار القطع
(9,607,494)	<b>(72,035,598)</b>	3,950,506	<b>(1,638,725)</b>	6	(مصروف) استرداد مخصص
(85,934,277)	<b>(112,493,579)</b>	(29,159,461)	<b>(44,970,339)</b>		تسهيلات ائتمانية مباشرة
					مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(234,250,644)</u>	<u><b>(373,346,044)</b></u>	<u>(79,847,495)</u>	<u><b>(108,092,157)</b></u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(45,993,193)	<b>(211,541,192)</b>	(57,063,053)	<b>(59,287,168)</b>		الخسارة قبل الضريبة
8,981,012	<b>39,685,463</b>	9,363,723	<b>11,526,931</b>	14	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
<u>(37,012,181)</u>	<u><b>(171,855,729)</b></u>	<u>(47,699,330)</u>	<u><b>(47,760,237)</b></u>		خسارة الفترة
(6.17)	<b>(28.64)</b>	(7.95)	<b>(7.96)</b>	21	حصة الهمم الأساسية من خسارة الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(37,012,181)	(171,855,729)	(47,699,330)	(47,760,237)	خسارة الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى
				التغير المتراكم في القيمة العادلة
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع -
				أرباح (خسائر)
57,400	(1,779,650)	-	46,350	20
(36,954,781)	(173,635,379)	(47,699,330)	(47,713,887)	الخسارة الشاملة للفترة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	خسارة الفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,673,128,678 (173,635,379)	(180,088,169) -	(148,609,153) -	- (171,855,729)	1,826,000 (1,779,650)	3,000,000,000 -	<b>2010 (غير مدققة)</b> الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 إجمالي الخسارة الشاملة
<u>2,499,493,299</u>	<u>(180,088,169)</u>	<u>(148,609,153)</u>	<u>(171,855,729)</u>	<u>46,350</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2010
2,668,342,672 (36,954,781)	(207,094,683) -	(123,588,245) -	- (37,012,181)	(974,400) 57,400	3,000,000,000 -	<b>2009 (غير مدققة)</b> الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 إجمالي الخسارة الشاملة
<u>2,631,387,891</u>	<u>(207,094,683)</u>	<u>(123,588,245)</u>	<u>(37,012,181)</u>	<u>(917,000)</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2009

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
(45,993,193)	(211,541,192)	الأنشطة التشغيلية
34,632,388	51,798,173	الخسارة قبل ضريبة الدخل
6,553,531	8,160,460	تعديلات للبنود غير النقدية:
9,607,494	72,035,598	استهلاكات
-	1,183,645	اطفاءات
(774,689)	(2,776,792)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
		اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
4,025,531	(81,140,108)	(الخسارة) الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(422,716,592)	(116,718,401)	الإيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي إلزامي)
(544,234,422)	(1,832,381,321)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(16,434,741)	(63,633,322)	موجودات أخرى
-	158,015,725	ودائع المصارف
(91,700,000)	(70,287,500)	إيداعات لدى المصارف
4,286,621,014	1,445,044,197	ودائع العملاء
(27,685,303)	(399,613,906)	تأمينات نقدية
121,359,786	46,511,812	المطلوبات الأخرى
3,309,235,273	(914,202,824)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(406,172,478)	(88,334,606)	الأنشطة الاستثمارية
(1,881,750)	(8,780,864)	شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
(408,054,228)	(97,115,470)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,387,845	(10,249,076)	تأثير تغييرات أسعار الصرف
2,903,568,890	(1,021,567,370)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
287,952,063	3,942,456,380	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
3,191,520,953	2,920,889,010	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
365,917,575	403,627,544	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
176,870,901	319,711,385	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد والتسليف والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية وفق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية- دمشق شارع 29 أيار. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 11 فرع كما في 30 أيلول 2010 في كل من دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه والتل ودير الزور وحمص.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 من قبل مجلس الإدارة في 18 تشرين الأول 2010.

## 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 2009.

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 2009. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

## 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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



**3 استخدام التقديرات (تتمة)****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 منبثق 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 سوري المركزي**

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
644,405,026	824,285,108
1,381,158,115	1,018,237,030
872,373,396	989,091,798
<b>2,897,936,537</b>	<b>2,831,613,936</b>

نقد في الخزينة  
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي  
احتياطي ودائع (\*)

(\*) وفقاً 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 أيلول 2010 مبلغ 989,091,798 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 /م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 872,373,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة / إيداعات لدى المصارف

## 5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
550,566,639	335,170,144	215,396,495	30 أيلول 2010 (غير مدققة)
833,275,000	717,400,000	115,875,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>1,383,841,639</b>	<b>1,052,570,144</b>	<b>331,271,495</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
817,354,429	286,593,164	530,761,265	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
1,161,925,000	661,925,000	500,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>1,979,279,429</b>	<b>948,518,164</b>	<b>1,030,761,265</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 432,748,146 ليرة سورية مقابل 649,822,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

## 5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
511,587,500	11,587,500	500,000,000	30 أيلول 2010 (غير مدققة)
			ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من فترة 3 أشهر
441,300,000	91,300,000	350,000,000	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
			ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من فترة 3 أشهر

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)**

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
588,981,932	739,738,062	<b>الشركات الكبرى</b>
979,896,314	1,208,533,533	سندات محسومة
1,731,404,601	3,304,723,173	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
1,276,492,201	1,171,702,905	قروض
2,135,266	1,242,440	حسابات جارية مدينة بالصدفة
4,578,910,314	6,425,940,113	
(4,606,245)	(19,254,724)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(27,808,393)	(98,057,338)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
-	(1,786,653)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
4,546,495,676	6,306,841,398	

- بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 126,627,855 ليرة سورية في 30 أيلول 2010 مقابل مبلغ 130,974,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 422,907,564 ليرة سورية، أي ما نسبته 6.7 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2010، في حين بلغت 219,622,739 ليرة سورية أي ما نسبته 4.83 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 403,652,840 ليرة سورية، أي ما نسبته 6.4 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2010، في حين بلغت 215,016,494 ليرة سورية أي ما نسبته 4.73 % كما في 31 كانون الأول 2009.

**مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة**

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة)
27,808,393	27,808,393	-	في 1 كانون الثاني 2010
70,248,945	60,164,442	10,084,503	المخصص المكون خلال الفترة
1,786,653	1,786,653	-	انخفاض القيمة افرادياً
99,843,991	89,759,488	10,084,503	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<b>في 30 أيلول 2010</b>

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

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009
27,808,393	27,808,393	-	المخصص المكون خلال السنة
-	-	-	انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
27,808,393	27,808,393	-	في 31 كانون الأول 2009

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 7,639,684 ليرة سورية عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 في حين لم يكن هناك مثل هذه المخصصات عن الفترة نفسها من العام 2009.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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

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

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

## الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,606,245	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,606,245	16,164,030	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	(1,515,551)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
4,606,245	19,254,724	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 46,396,350 ليرة سورية في 30 أيلول 2010 (مقابل 47,476,000 كما في 31 كانون الأول 2009) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,476,000	46,396,350	تحليل الأسهم ذات عائد ثابت

## 8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,272,891 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2010 أي ما يعادل 476,148,498 ليرة سورية (مقابل 470,122,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009) مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
470,122,143	476,148,498	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات دين - شركات
470,122,143	476,148,498	تحليل السندات ذات عائد ثابت

## 9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
6,684,065	7,812,470	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
24,799,833	44,376,824	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,440,508	18,625,197	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,504,802	36,360,168	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,944,782	37,917,758	سلف للمقاولين
380,350	15,000	سلف للموظفين
695,196	35,948,577	مبالغ برسم التحصيل
40,784,190	49,508,860	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
26,859,586	4,161,780	أخرى
<b>171,093,312</b>	<b>234,726,634</b>	

## 10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
152,541,118	154,880,194	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>282,967,492</b>	<b>285,306,568</b>	

## 11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2010 ( غير مدققة )
254,372,502	-	254,372,502	حسابات جارية
209,117,990	-	209,117,990	ودائع لأجل
<b>463,490,492</b>	<b>-</b>	<b>463,490,492</b>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ( مدققة )
62,386,190	-	62,386,190	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<b>62,386,190</b>	<b>-</b>	<b>62,386,190</b>	

## 12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
369,341,694	777,728,704	الشركات الكبرى
5,837,740,176	4,985,801,719	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
899,525,708	1,152,885,490	الأفراد (التجزئة)
1,355,862,278	2,715,597,476	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
134,115,218	409,615,881	ودائع توفير
<b>8,596,585,074</b>	<b>10,041,629,270</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,930,593,788 ليرة سورية أي ما نسبته 19 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2010 مقابل 1,268,866,846 ليرة سورية أي ما نسبته 15% في 31 كانون الأول 2009.

### 13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2009 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدفقة ليرة سورية	
6,703,227	8,917,173	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
547,311,898	145,484,046	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>554,015,125</b>	<b>154,401,219</b>	

### 14 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2009 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدفقة ليرة سورية	
40,604,613	23,868,982	رصيد بداية الفترة / السنة
(16,735,631)	39,685,463	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة (ضريبة الدخل) (*)
<b>23,868,982</b>	<b>63,554,445</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية

30 أيلول 2009 غير مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدفقة ليرة سورية	
(45,993,193)	(211,541,192)	الخسارة قبل الضريبة
(2,714,166)	(16,459,465)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(774,689)	(2,776,792)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
9,607,494	72,035,598	مصروف مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة
3,950,506	-	فوائد معلقة (غير محققة)
<b>(35,924,048)</b>	<b>(158,741,851)</b>	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<b>(8,981,012)</b>	<b>(39,685,463)</b>	إيراد ضريبة الدخل عن الفترة



## 15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
696,798	43,275,975	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	341,461	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
118,398,261	144,664,449	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,814,469	5,896,765	الموردون
30,627,009	29,484,322	مصاريق مستحقة الدفع
2,328	2,364	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23)
46,016,162	21,747,651	شيكات مصدقة
24,219,175	15,847,834	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
532,109	2,402,560	حوالات برسم الدفع
2,854,910	4,645,082	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 23)
-	11,334,779	إيرادات عمولات مؤجلة
12,734,299	8,764,091	أخرى
<b>241,895,520</b>	<b>288,407,333</b>	

## 16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية مقسمة 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 % 24 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

## 17 الخسائر المتراكمة المحققة وغير المحققة

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

## 18 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
20,259,196	21,383,864	أرصدة وإيداعات لدى مصارف <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> للشركات الكبرى
54,817,627	80,548,514	حسابات جارية مدينة
47,695,136	56,925,641	سندات محسومة
148,389,648	154,782,639	قروض و سلف للأفراد (التجزئة)
3,506,883	1,630,185	حسابات جارية مدينة بالصدفة
95,565,564	89,499,631	قروض و سلف
-	29,747,155	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>370,234,054</b>	<b>434,517,629</b>	

## 19 الفوائد المدينة

30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
31,431,166	1,023,017	ودائع مصارف ودائع العملاء :
2,696	240,237	حسابات جارية وتحت الطلب
55,390	3,221,358	تأمينات نقدية
1,426,509	3,819,283	ودائع توفير
202,426,147	338,015,139	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>235,341,908</b>	<b>346,319,034</b>	

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

إن حركة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2009 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدفقة ليرة سورية	
(974,400)	<b>1,826,000</b>	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,800,400	<b>(1,779,650)</b>	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,826,000</u>	<u><b>46,350</b></u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**21 حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة**

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

30 أيلول 2009 غير مدفقة	30 أيلول 2010 غير مدفقة	
(37,012,181)	<b>(171,855,729)</b>	خسارة الفترة (ليرة سورية)
<u>6,000,000</u>	<u><b>6,000,000</b></u>	وسطي عدد الأسهم خلال الفترة
<u>(6.17)</u>	<u><b>(28.64)</b></u>	الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

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

**22 النقد وما في حكمه**

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

30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,185,241,296	1,842,522,138	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,875,647,153	1,383,841,639	يضاف: أرصدة لدى المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(869,367,496)	(305,474,767)	ودائع المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<b>3,191,520,953</b>	<b>2,920,889,010</b>	

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

**23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,969,433	18,336,667	الراتب الأساسي
7,969,361	2,909,138	مميزات و منافع أخرى
<b>29,938,794</b>	<b>21,245,805</b>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
167,532,095	117,818,493	-	-	117,818,493
91,300,000	11,587,500	-	-	11,587,500
89,421,416	78,734,267	-	-	78,734,267
(2,854,910)	(4,645,082)	-	-	(4,645,082)
(2,328)	(2,364)	(2,364)	-	-
1,051,016	49,783	-	-	49,783
470,122,143	476,148,498	-	-	476,148,498
8,440,508	18,625,197	-	-	18,625,197

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي:  
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد  
ودائع لدى بنك الخليج المتحد  
قروض وديون المساهمين والأطراف ذات العلاقة  
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 15)  
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 15)  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
(10,572,592)	(10,452,500)	-	-	(10,452,500)
(2,208,565)	(2,070,797)	-	-	(2,070,797)
2,746,247	351,629	-	-	351,629
7,523,612	-	-	-	-
(7,378,303)	-	-	-	-
-	29,747,155	-	-	29,747,155

عناصر بيان الدخل المرحلي:  
أتعاب الإدارة (\*)  
تعويضات مجلس الإدارة  
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
فوائد مقبوضة من شركة سوريا والخليج للاستثمار  
إيجارات مدفوعة لشركة سوريا والخليج للاستثمار  
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة

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

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

## 24 إدارة المخاطر

## 24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2010 (غير مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
5,776,791,834	5,128,339,207	76,689,494	571,763,133	عادية (مقبولة المخاطر)
226,240,715	14,700,157	9,634,155	201,906,403	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
735,676,508	343,843,255	28,145,429	363,687,824	منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):
460,587,781	280,295,086	18,511,274	161,781,421	لغاية 30 يوم
162,706,904	48,848,012	1,678,499	112,180,393	من 31 يوم لغاية 60 يوم
112,381,823	14,700,157	7,955,656	89,726,010	من 61 يوم لغاية 90 يوم
422,907,564	109,955,404	18,157,250	294,794,910	غير عاملة:
159,665,297	1,296,640	12,106,795	146,261,862	دون المستوى
205,813,663	108,658,764	6,050,455	91,104,444	مشكوك فيها
57,428,604	-	-	57,428,604	هالكة (رديئة)
6,425,940,113	5,252,994,768	104,480,899	1,068,464,446	المجموع
(19,254,724)	(6,096,847)	(307,564)	(12,850,313)	يطرح : فوائد معلقة
(99,843,991)	(10,084,503)	-	(89,759,488)	يطرح : مخصص التدني
6,306,841,398	5,236,813,418	104,173,335	965,854,645	الصافي

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2009 (مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
4,125,679,429	3,300,282,847	64,361,946	761,034,636	عادية (مقبولة المخاطر)
233,608,146	-	10,709,806	222,898,340	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
876,954,484	372,801,887	24,355,718	479,796,879	منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):
438,046,565	167,502,114	13,645,912	256,898,539	لغاية 30 يوم
336,577,966	205,299,773	7,576,047	123,702,146	من 31 يوم لغاية 60 يوم
102,329,953	-	3,133,759	99,196,194	من 61 يوم لغاية 90 يوم
219,622,739	-	12,587,879	207,034,860	غير عاملة:
150,380,457	-	9,091,843	141,288,614	دون المستوى
65,844,407	-	3,496,036	62,348,371	مشكوك فيها
3,397,875	-	-	3,397,875	هالكة (رديئة)
4,578,910,314	3,300,282,847	87,659,631	1,190,967,836	المجموع
(4,606,245)	-	(256,161)	(4,350,084)	يطرح : فوائد معلقة
(27,808,393)	-	-	(27,808,393)	يطرح : مخصص التدني
4,546,495,676	3,300,282,847	87,403,470	1,158,809,359	الصافي

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

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

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2010 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,305,327,277	1,305,327,277
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):	-	-	15,710,000	15,710,000
لغاية 30 يوم	-	-	15,710,000	15,710,000
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,305,327,277	1,305,327,277
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,305,327,277	1,305,327,277

  

31 كانون الأول 2009 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,673,850,436	1,673,850,436

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2010 (غير مدققة) القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية) البند
2,007,328,828	-	-	-	-	-	2,007,328,828	أرصدة لدى مصرف سوري المركزي
1,895,429,139	-	-	-	-	-	1,895,429,139	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
6,306,841,398	187,441	3,038,990,228	-	2,567,204,296	700,459,433	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
46,396,350	-	-	-	-	-	46,396,350	موجودات مالية متوفرة للبيع
476,148,498	-	-	-	-	-	476,148,498	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
234,726,634	1,319	99,837,951	-	18,063,618	4,928,642	111,895,104	موجودات أخرى
285,306,568	-	-	-	-	-	285,306,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>11,252,177,415</b>	<b>188,760</b>	<b>3,138,828,179</b>	<b>-</b>	<b>2,585,267,914</b>	<b>705,388,075</b>	<b>4,822,504,487</b>	<b>المجموع 30 أيلول 2010</b>



## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

## 24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

							31 كانون الأول 2009 (مدققة)
							القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
							البند
إجمالي	أخرى	أفراد – خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2,253,531,511	-	-	-	-	-	2,253,531,511	أرصدة لدى مصرف سوري المركزي
2,420,579,429	-	-	-	-	-	2,420,579,429	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	-	2,563,801,579	4,433	1,321,572,198	661,117,466	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	-	-	-	-	-	47,476,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	-	-	-	-	-	470,122,143	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
171,093,312	-	152,899,022	24	7,208,798	3,606,207	7,379,261	موجودات أخرى
282,967,492	-	-	-	-	-	282,967,492	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>10,192,265,563</u>	<u>-</u>	<u>2,716,700,601</u>	<u>4,457</u>	<u>1,328,780,996</u>	<u>664,723,673</u>	<u>5,482,055,836</u>	المجموع 31 كانون الأول 2009

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

## 24.3 مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر التغير في أسعار الفائدة بنسبة 2 %

أثر الزيادة

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 أيلول 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
8,969,652	11,959,536	683,402,039	6,377,648	8,503,531	485,916,048	دولار أميركي
(3,968)	(5,290)	(423,188)	(1,417,387)	(1,889,850)	(107,991,412)	يورو
(65,315,188)	(87,086,918)	(4,976,395,312)	(67,728,922)	(90,305,229)	(5,160,298,802)	ليرة سورية
(622)	(829)	(995,288)	(22,893)	(30,524)	(1,744,247)	جنيه استرليني
(110)	(146)	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
(2,399)	(3,199)	(3,838,730)	(284,915)	(379,887)	(21,707,842)	عملات أخرى

أثر النقص

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 أيلول 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(8,969,652)	(11,959,536)	683,402,039	(6,377,648)	(8,503,531)	485,916,048	دولار أميركي
3,968	5,290	(423,188)	1,417,387	1,889,850	(107,991,412)	يورو
65,315,188	87,086,918	(4,976,395,312)	67,728,922	90,305,229	(5,160,298,802)	ليرة سورية
622	829	(995,288)	22,893	30,524	(1,744,247)	جنيه استرليني
110	146	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
2,399	3,199	(3,838,730)	284,915	379,887	(21,707,842)	عملات أخرى

## مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف بنسبة 2 %

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 أيلول 2010 (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	
30,050,918	30,581,175	1,529,058,753	29,543,323	29,758,911	1,487,945,549	دولار أميركي
2,032,596	1,930,708	96,535,405	1,875,274	1,756,686	87,834,281	يورو
30,614	40,819	2,040,934	7,422	9,896	494,813	جنيه استرليني
-	-	-	76,767	102,356	5,117,815	الين الياباني
15,758	21,010	1,050,514	43,373	57,831	2,891,543	العملات الأخرى

## 25 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة 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 يعني 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 أيلول 2010

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 كانون الأول 2009 (مدققة)	30 أيلول 2009 (غير مدققة)	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	الإيرادات والمصرفيات
149,818,936	134,892,146	88,198,595	-	50,108,001	20,382,254	17,708,340	صافي إيرادات الفوائد
69,594,581	44,116,742	43,895,976	-	(374,474)	35,011,334	9,259,116	صافي إيرادات العمولات صافي الأرباح الناتجة عن العمليات بالعملات الأجنبية
27,370,252	4,948,720	9,728,216	9,728,216				أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحقة
(17,263,486)	2,714,166	16,459,465	16,459,465				إيرادات تشغيلية أخرى
1,782,132	1,585,677	3,522,600		3,522,600			إجمالي الدخل التشغيلي
231,302,415	188,257,451	161,804,852	26,187,681	53,256,127	55,393,588	26,967,456	إيرادات دعم مالي من الشركة الأم
114,125,000							مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(27,808,393)	(9,607,494)	(72,035,598)			(10,084,503)	(61,951,095)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(298,897,785)	(224,643,150)	(301,310,446)					(الخسارة) الربح قبل الضريبة
18,721,237	(45,993,193)	(211,541,192)					إيراد ضريبة الدخل (ضريبة الدخل)
(16,735,631)	8,981,012	39,685,463					(خسارة) ربح الفترة / السنة
1,985,606	(37,012,181)	(171,855,729)					<b>الموجودات و<span style="text-decoration: underline;">المطلوبات</span></b>
10,836,670,589	9,975,065,315	12,076,462,523	127,963,566	5,597,280,735	5,277,641,067	1,073,577,155	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,295,248,813	1,273,141,923	1,372,091,113					مجموع الموجودات
12,131,919,402	11,248,207,238	13,448,553,636					مطلوبات القطاع
9,458,790,724	8,616,819,347	10,949,060,337	65,261,257	487,982,165	6,052,222,889	4,343,594,026	
							<b>معلومات أخرى</b>
50,469,476	34,632,388	51,798,173					استهلاكات
8,810,220	6,553,531	8,160,460					إطفاءات
473,971,538	408,054,228	97,115,470					مصاريف رأسمالية

## 25 التحليل القطاعي (تتمة)

## 25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي

المجموع (غير مدققة)		خارج سوريا (غير مدققة)		داخل سوريا (غير مدققة)		
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
188,257,451	161,804,852	10,358,398	37,237,525	177,899,053	124,567,327	إجمالي الدخل التشغيلي
408,054,228	97,115,470	-	-	408,054,228	97,115,470	مصاريف رأسمالية

## 26 ارتباطات والتزامات محتملة

## 26.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
816,747,251	441,731,189	اعتمادات مستندية
171,850,621	76,658,151	قبولات
685,252,564	786,937,937	كفالات:
59,093,000	48,740,000	- دفع
599,396,334	540,367,687	- حسن تنفيذ
26,763,230	197,830,250	- أخرى
1,869,635,895	2,359,049,944	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,543,486,331	3,664,377,221	

## 26.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	
1,500,000	12,470,000	عقود إيجار تشغيلية:
70,500,000	90,565,000	تستحق خلال سنة
72,000,000	103,035,000	تستحق خلال أكثر من سنة

## 27 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		رأس المال المكتتب به
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	الخسائر المتراكمة (متضمنة خسارة الفترة)
(328,697,322)	<b>(500,553,051)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(30,373,918)	<b>(30,994,322)</b>	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة
(25,000,000)	-	وغير المكوّنة من قبل البنك
(89,421,416)	<b>(78,734,267)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
913,000	-	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,527,420,344</b>	<b>2,389,718,360</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,882,080,000	<b>7,384,189,000</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
601,682,000	<b>673,108,000</b>	مخاطر السوق
109,830,928	<b>51,621,727</b>	المخاطر التشغيلية
137,495,189	<b>137,495,189</b>	
%37.55	<b>28.98%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%37.53	<b>28.98%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

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

## 28 أحداث لاحقة

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية خلال شهر تشرين الأول 2010، لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة بتاريخ إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. لا تتوقع الإدارة أن تكون الرسوم والضرائب الإضافية (إن فرضت) ذات تأثير هام على البيانات المالية المرحلية المختصرة