



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2011

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

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	729 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	85.48 ل.س	93.52 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات نهاية السنة الحالية		
38.77%	15,759,130,722		21,869,510,627		مجموع الموجودات
3.83%	2,469,718,089		2,564,385,350		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
151%	161,804,852	48,804,989	406,229,609	159,917,493	صافي الإيرادات
151%	(211,541,192)	(59,287,168)	108,353,073	48,612,165	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
131%	39,685,463	11,526,931	(12,514,624)	(2,881,043)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
156%	(171,855,729)	(47,760,237)	95,838,449	45,731,122	صافي الدخل
156%	(5.73)	(1.59)	3.19	1.52	ربح السهم

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 39% عن عام 2010 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 12.3 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2011 و بنسبة نمو قدره 65% عن عام 2010 أما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 15.085 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2011 و بنسبة نمو 27.3% عن عام 2010.

بلغ حساب النتيجة لبنك سورية والخليج للعام 2011 أرباح بقيمة 96 مليون ليرة سورية.

حليم ورثة
توقيع الرئيس التنفيذي



تاريخ

٢٠١١/٠٩/٢٧

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير منققة)

30 أيلول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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
أيلول 2011 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 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" والتي تتطلب أن
نمتثل 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة
التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي
المرحلي كما في 30 أيلول 2011 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر حصريّة
عبد القادر حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

23 تشرين الأول 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2011

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
2,833,639,503	2,828,496,874	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	4,016,592,404	5	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	256,226,250	5	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	12,336,715,852	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	48,805,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	499,589,259	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,296,827,806	1,246,864,852		موجودات ثابتة
30,048,113	20,982,901		موجودات غير ملموسة
72,674,991	60,160,367	9	موجودات ضريبية مؤجلة
208,751,342	261,566,830	10	موجودات أخرى
286,968,982	293,510,038	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
15,759,130,722	21,869,510,627		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
892,145,829	3,341,249,363	12	ودائع المصارف
11,850,037,464	15,085,356,777	13	ودائع العملاء
136,839,156	456,905,496	14	تأمينات نقدية
1,546,549	2,212,364	15	مخصصات متنوعة
408,843,635	419,401,277	16	مطلوبات أخرى
13,289,412,633	19,305,125,277		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,171,188	-	18	التغيير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	95,838,449		دخل الفترة
(381,814,754)	(400,729,222)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
(149,638,345)	(130,723,877)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
2,469,718,089	2,564,385,350		مجموع حقوق الملكية
15,759,130,722	21,869,510,627		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

خليل مرفعة
الرئيس التنفيذي



مسعود محمود جوهر حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.ح

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير ملقحة ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير ملقحة ليرة سورية		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير ملقحة ليرة سورية		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير ملقحة ليرة سورية		إيضاح	
434,517,629	747,386,566	157,715,031	284,051,336	20	لوائك الدائنة	(346,319,034)	(484,452,200)	21	لوائك المدينة
88,198,595	262,934,366	45,373,764	92,860,657		صافي الدخل من الفوائد				
46,249,301	60,359,071	15,325,866	16,976,021		الممولات و الرسوم الدائنة	(2,353,325)	(2,702,426)		الممولات و الرسوم المدينة
43,895,976	57,656,645	14,653,573	15,781,617		صافي الدخل من لعمولات والرسوم				
132,094,571	320,591,011	60,027,337	108,642,274		صافي الدخل من الفوائد و لعمولات و الرسوم				
9,728,216	21,020,080	1,260,730	6,075,534		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية				
16,459,465	61,019,434	(12,483,078)	45,199,581		أرباح تقييم مركز القطع للنوي غير الملقحة	3,522,600	3,599,084		
161,804,852	406,229,609	48,804,989	159,917,493		إيرادات تشغيلية أخرى				
(131,635,026)	(129,306,680)	(41,525,885)	(43,829,912)		إجمالي الدخل التشغيلي				
(51,798,173)	(61,163,533)	(18,260,773)	(20,931,152)		نفقات الموظفين				
(8,160,460)	(10,000,762)	(2,638,792)	(4,414,215)	15	استهلاكات موجودات ثابتة				
2,776,792	(665,815)	942,357	517,504		إطفاءات الموجودات غير الملموسة				
(72,035,598)	14,368,360	(1,638,725)	(3,299,575)	6	منصحت متنوعة، صافي أسترداد (مصروف) منخص تسهيلات ائتمانية مباشرة مصاريق تشغيلية أخرى				
(112,493,579)	(111,108,106)	(44,970,339)	(39,347,978)		إجمالي المصاريف التشغيلية				
(373,346,044)	(297,876,536)	(108,092,157)	(111,305,328)		الدخل (الخسارة) قبل الضريبة				
(211,541,192)	108,353,073	(59,287,168)	48,612,165		ضريبة الدخل (إيرادات ضريبة الدخل المؤجلة)				
39,685,463	(12,514,624)	11,526,931	(2,881,043)	9	دخل (خسارة) الفترة				
(171,855,729)	95,838,449	(47,760,237)	45,731,122		حصص الأسهم الإسلامية من دخل (خسارة) الفترة				
(5.73)	3.19	(1.59)	1.52	22					

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
(171,855,729)	95,838,449	(47,760,237)	45,731,122	ربح (خسارة) الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى
				لتعبير المتراكم في القيمة العادلة
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع -
(1,779,650)	(1,171,188)	46,350	-	18 أرباح (خسائر)
<u>(173,635,379)</u>	<u>94,667,261</u>	<u>(47,713,887)</u>	<u>45,731,122</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

	مجموع حقوق الملكية ليوة سورية	الحسابات المتراكمة غير المحققة ليوة سورية	الحسابات المتراكمة المحققة ليوة سورية	دخل (خسارة) الفترة ليوة سورية	التغير المتراكم في القيمة العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليوة سورية	رأس المال المكتتب به والمفروع ليوة سورية
2011 (بعد ملققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل التام تحويل من حسابات غير محققة إلى حسابات محققة (إيضاح رقم 19)	2,469,718,089 94,667,261	(149,638,345) -	(381,814,754) -	- 95,838,449	1,171,188 (1,171,188)	3,000,000,000 -
الرصيد في 30 أيلول 2011	2,564,385,350	(130,723,877)	(400,729,222)	95,838,449	-	3,000,000,000
2010 (بعد ملققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الخسارة التامة	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 -
الرصيد في 30 أيلول 2010	2,499,493,299	(180,088,169)	(148,609,153)	(171,855,729)	46,350	3,000,000,000

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

بنك سورية والخليج ش.م.ح
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مطبقة لنيرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مطبقة لنيرة سورية	إيضاح
(211,541,192)	108,353,073	
51,798,173	61,163,533	
8,160,460	10,000,762	
72,035,598	(14,368,360)	6
1,183,645	1,349,831	
(2,776,792)	665,815	15
-	7,945	
(7,910,000)	(22,054,318)	
(89,050,108)	145,118,281	
(116,718,401)	341,718,300	
(1,832,381,321)	(4,862,195,881)	
(63,633,322)	(52,815,488)	
158,015,725	(59,538,480)	
(70,287,500)	255,485,625	
1,445,044,197	3,235,319,313	
(399,613,906)	320,066,340	
46,511,812	10,557,642	
(922,112,824)	(666,284,348)	
(88,334,606)	(11,208,524)	
(8,780,864)	(935,550)	
(97,115,470)	(12,144,074)	
(2,339,076)	(6,541,056)	
(1,021,567,370)	(684,969,478)	
3,942,456,380	3,419,470,455	
2,920,889,010	2,734,500,977	23
403,627,544	725,359,074	
319,711,385	390,430,727	

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

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

تأسس البنك برأسمال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العينية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

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

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

إن أسهم البنك منجزة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 23 تشرين الأول 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفسح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العائلة 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 تحولات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة. وفيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

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

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأصول 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 وقرارات التصفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 2010	30 أيلول 2011	
مناقفة	غير مناقفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
815,460,754	1,040,230,768	نقد في الخزينة
900,746,261	1,012,551,918	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,117,432,488	775,714,188	احتياطي نقدي على الودائع (*)
2,833,639,503	2,828,496,874	

(*) 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 2011 مبلغ 775,714,188 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان للعام 2011، مقابل مبلغ 1,117,432,488 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد 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. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

5 أرصدة إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,209,004,125	1,682,778,353	526,225,772	30 أيلول 2011 (غير منققة) حسابات جارية ونحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,807,588,279	1,220,125,000	587,463,279	
4,016,592,404	2,902,903,353	1,113,689,051	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
575,954,539	372,954,673	202,999,866	31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية ونحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,953,541,000	1,063,086,500	890,454,500	
2,529,495,539	1,436,041,173	1,093,454,366	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 1,770,757,728 ليرة سورية مقابل
461,471,196 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
256,226,250	256,226,250	-	30 أيلول 2011 (غير منققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
511,711,875	11,711,875	500,000,000	31 كانون الأول 2010 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول الأبيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
779,390,985	1,087,467,020	سندات محسومة
1,448,204,826	2,138,180,882	حسابات جارية مدينة
4,195,653,634	8,123,348,636	قروض و سلف
		الأفراد (التجزئة)
1,169,394,463	1,124,040,665	قروض
1,245,328	1,366,703	حسابات جارية مدينة بالصدفة
7,593,889,236	12,474,403,906	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(21,279,391)	(39,598,180)	ينزل مخصص تنفي لمحفوطة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(110,076,030)	(93,781,747)	(على أساس افرادي)
		ينزل مخصص تنفي لمحفوطة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,382,204)	(4,308,127)	(على أساس المحفظة)
7,460,151,611	12,336,715,852	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,351,176,759 ليرة سورية، أي ما نسبته 10.95% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011، مقابل 579,624,371 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.77% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (25.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعاقلة 1,311,578,579 ليرة سورية، أي ما نسبته 10.63% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011، مقابل 558,344,980 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.48% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 7,200,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الفوائد المقفوضة مقدما مبلغ 232,514,053 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل مبلغ 127,923,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2011
110,076,030	89,804,054	20,271,976	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
2,382,204	2,382,204	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي -
112,458,234	92,186,258	20,271,976	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(16,294,283)	(13,738,498)	(2,555,785)	حركة المخصص خلال الفترة
1,925,923	360,926	1,564,997	استرداد انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
93,781,747	76,065,556	17,716,191	الرصيد في 30 أيلول 2011
4,308,127	2,743,130	1,564,997	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
98,089,874	78,808,686	19,281,188	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
27,808,393	27,808,393	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي -
27,808,393	27,808,393	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
82,267,637	61,995,661	20,271,976	حركة المخصص خلال السنة
2,382,204	2,382,204	-	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
110,076,030	89,804,054	20,271,976	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
2,382,204	2,382,204	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
112,458,234	92,186,258	20,271,976	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

6 تسهيلات شتملية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 51,586,343 ليرة سورية عن فترة ثلاثة أرباع من 2011 مقابل 9,022,221 ليرة سورية عن 2010.

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 يحسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متكني المخاطر.

0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متكني المخاطر.

0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بنون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

ولاستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 56,044,928 ليرة سورية. ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القتم بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 142,114,449 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربح الثالث من الاحتياطي العام تسوي 89,572,329 ليرة سورية. إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المتوردة لفترة ما لتغطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة للبنك، يمكن للبنك تنوير النقص لفترات القادمة دون مراعاة المهلة القصوى المحددة بأربع سنوات.

الفوائد المعلقة

30 أيلول 2011	31 كانون الأول 2010	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,279,391	4,606,245	الرصيد في 1 كانون الثاني
25,787,510	17,984,342	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(7,468,721)	(1,311,196)	يُضرح: الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
39,598,180	21,279,391	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 48,805,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2011 (مقابل 48,018,688 كما في 31 كانون الأول 2010) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

30 أيلول 2011	31 كانون الأول 2010	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,805,000	48,018,688	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		أسهم ذات عائد ثابت

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تليخ 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% وتنفذ القوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المضافة 10,236,436 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2011 أي ما يعادل 499,589,259 ليرة سورية (مقابل 480,842,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) مفصلة كما يلي:

<u>30 أيلول 2011</u>	<u>31 كانون الأول 2010</u>	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
499,589,259	480,842,272	سندات دين - شركات
499,589,259	480,842,272	تحليل السندات ذات علاء ثابت

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول الأبيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدفقة ليرة سورية	
23,868,982	72,674,991	الرصيد في 1 كانون الثاني
48,806,009	(18,106,641)	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
-	5,592,017	تعديل ضريبية الدخل العائدة لسنوات سابقة *
72,674,991	60,160,367	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 أيلول 2010 غير مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدفقة ليرة سورية	
(211,541,192)	108,353,073	الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
(16,459,465)	(61,019,434)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
-	22,501,188	استهلاك المباني *
(2,776,792)	665,815	مخصصات متوقعة، صافي
1,786,653	1,925,923	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي *
70,248,945	-	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الفردي *
(158,741,851)	72,426,565	الدخل الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(39,685,463)	18,106,641	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل) للفترة
-	(5,592,017)	تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة *
(39,685,463)	12,514,624	صافي ضريبة الدخل للفترة

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

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.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول الأبيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
14,757,595	914,603	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
52,843,804	77,536,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات انتمائية مباشرة
8,428,433	19,606,634	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
36,107,664	38,496,428	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,026,758	61,321,444	سلف للمقاولين
11,248,900	10,741,690	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
57,975,790	32,595,810	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
-	9,511,955	عقارات آت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
4,362,398	10,842,179	أخرى
208,751,342	261,566,830	

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	9,511,955	إضافات
-	-	استبعادات (استخدامات)
-	9,511,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبتون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصنة بالليرة السورية
156,542,608	163,083,664	أرصنة بالحوالار الأمريكي
286,968,982	293,510,038	

12 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	30 أيلول 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
269,267,865	15,279,105	253,988,760	حسابات جارية
3,071,981,498	272,365,250	2,799,616,248	ودائع لأجل
3,341,249,363	287,644,355	3,053,605,008	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
308,887,877	-	308,887,877	حسابات جارية
583,257,952	-	583,257,952	ودائع لأجل
892,145,829	-	892,145,829	

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

13 ودفع العملاء

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
1,128,723,463	1,718,958,876	حسابات جارية وتحت الطلب
5,386,767,780	8,452,752,206	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأقران (التجزئة)
1,627,168,263	1,008,493,815	حسابات جارية وتحت الطلب
504,423,810	516,201,707	ودائع توفير
3,202,954,148	3,388,950,173	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,850,037,464	15,085,356,777	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,719,733,736 ليرة سورية أي ما نسبته 18.03% من إجمالي الودائع مقابل 2,754,931,600 ليرة سورية أي ما نسبته 23.25% في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 87,500,000 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% مقابل 91,420,439 ليرة سورية أي ما نسبته 0.77% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,483,619	321,878,170	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
128,355,537	135,027,326	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
136,839,156	456,905,496	

15 مخصصات متنوعة، صافي

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
1,546,549	665,815	-	2,212,364	30 أيلول 2011 (غير مدفقة) مخصص تقلب أسعار القطع
3,908,815	-	(2,362,266)	1,546,549	31 كانون الأول 2010 (منفقة) مخصص تقلب أسعار القطع

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,263,255	16,178,464	حوالات وشيكات قيد التحصيل
578,616	3,770,660	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
142,091,645	232,921,074	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
20,921,596	7,060,094	الموردون
37,604,717	33,830,219	مصاريف مستحقة الدفع
2,389	2,489	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
4,694,940	4,891,116	نعم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
103,914,784	35,203,741	شيكات مصدقة
14,048,431	11,832,540	إيرادات عمولات مؤجلة
16,726,056	-	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
4,500,000	6,750,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
-	53,986,270	حوالات برسم الدفع
19,497,206	12,974,610	أخرى
408,843,635	419,401,277	

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

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 أيلول 2011 مقابل 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2010.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والموسوم 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 إلى الحد الأدنى المطلوب.

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

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسد 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 وتسد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي المسارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة % 49 من رأسمال البنك.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ح) ما نسبته % 24 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 2010	30 أيلول 2011	
مدفئة	غير مدفئة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	خسائر غير محفئة خلال الفترة / السنة
1,826,000	1,171,188	
(654,812)	(1,171,188)	
1,171,188	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الخسائر المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة 531,453,099 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 531,453,099 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

قام البنك خلال شهر شباط 2011 بتسبيل جزء من مركز القطع البنوي بما يتفق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/1 بتاريخ 2008/2/4 والقرار رقم 451م/ن/4 بتاريخ 2008/12/30. حيث تم تحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القرض التشغيلي. وبالتالي، قام البنك بتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القرض باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة محققة كما في 31 آذار 2011.

20 ائقوئء اءءقءة

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية
80,548,514	139,236,049
154,782,639	398,889,081
56,925,641	75,545,399
1,630,185	505,266
89,499,631	78,341,975
21,383,864	24,702,750
29,747,155	30,166,046
434,517,629	747,386,566

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة بالصفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

21 ائقوئء المئبنة

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية
1,023,017	27,290,408
240,237	277,581
3,819,283	11,638,384
338,015,139	444,518,069
3,221,358	727,758
346,319,034	484,452,200

ودائع مصارف

ودائع العملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات تقنية

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

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

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

30 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
(171,855,729)	95,838,449	دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
(5.73)	3.19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية) (*)

(*) تمت إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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

23 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
1,842,522,138	2,052,782,686	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,383,841,639 (305,474,767)	4,016,592,404 (3,334,874,113)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,920,889,010	2,734,500,977	

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول المبالغ المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
غير مدققة	غير مدققة	الراتب الأساسي
ليرة سورية	ليرة سورية	ميراث ومناقص قصيرة الأجل
18,336,667	13,637,700	
2,909,138	6,808,050	
21,245,805	20,445,750	مجموع تعويضات الإدارة العليا

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

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		30 أيلول 2011		30 كانون الأول 2010	
	ليرة سورية	غير ملققة	ليرة سورية	غير ملققة	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:					
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد	114,483,343	438,246,396	-	-	438,246,396
ودائع لدى بنك الخليج المتحد	11,711,875	1,232,326,250	-	-	1,232,326,250
ودائع بنك الخليج المتحد	-	(6,375,250)	-	-	(6,375,250)
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة	80,755,405	81,011,490	81,011,490	-	81,011,490
دمج دفعة أياك الخليج المتحد (إصلاح 16)	(4,694,940)	(4,891,116)	-	-	(4,891,116)
أرصدة دائنة للمساهمين (إصلاح 16)	(2,389)	(2,489)	(2,489)	-	(2,489)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد	86,893	400,991	-	-	400,991
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة	480,842,272	499,589,259	-	-	499,589,259
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة	8,428,433	19,606,634	-	-	19,606,634
فوائد مستحقة وغير مقبوضة ليناك الخليج المتحد	-	(30,529)	-	-	(30,529)
عناصر بيان الدخل:					
أرباح الإدارة (*)	(10,452,500)	(10,631,563)	-	-	(10,631,563)
تعويضات مجلس الإدارة	(2,070,797)	(2,429,283)	(2,429,283)	-	(2,429,283)
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد	351,629	1,844,968	-	-	1,844,968
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة	29,747,155	30,166,046	-	-	30,166,046
فوائد مدفوعة ليناك الخليج المتحد	-	(28,987)	-	-	(28,987)

(*) تشمل أرباح الإدارة المتعرف المستحقة ليناك الخليج المتحد نتيجة تقييمه استثمارات ومساهمات فائدة أياك. إن التسهيلات المتوقعة لأطراف ذات علاقة صافية (تطلب اتمام خصم) وتصل معال 0.5%، إن الواقع المرتبطة مع أطراف ذات علاقة تشمل معال فائدة ترميزي 0.1%، إن الواقع أطراف ذات علاقة المرتبطة مع أياك تشمل معال 0.125%.

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

25 إدارة المخاطر

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2011 (غير مدققة) (بيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عالية (مقولة لمخاطر)	508,700,628	155,843,352	9,406,353,128	10,070,897,108
تحت المراقبة (تطلب اعتماداً خاصاً) منها غير مستحقة (أيون) تحت المراقبة منها مستحقة (أيون) تحت المراقبة: لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	133,709,718	15,157,911	903,462,410	1,052,330,039
	-	-	804,070,157	804,070,157
	133,709,718	15,157,911	99,392,253	248,259,882
	-	-	-	-
	80,075,416	11,396,118	-	91,471,534
	53,634,302	3,761,793	99,392,253	156,788,348
غير حاملة: دون السنوى مشترك فيها هلاكة (بينة)	289,035,760	22,959,999	1,039,181,000	1,351,176,759
	93,431,577	19,464,315	907,728,098	1,020,623,990
	57,226,279	-	34,418,956	91,645,235
	138,377,904	3,495,684	97,033,946	238,907,534
المجموع	931,446,106	193,961,262	11,348,996,538	12,474,403,906
يضرح : فوائد متلقية	(30,741,631)	(381,727)	(8,474,822)	(39,598,180)
يضرح : خصم التتالي	(78,808,686)	-	(19,281,188)	(98,089,874)
الصافي	821,895,789	193,579,535	11,321,240,528	12,336,715,852

31 كانون الأول 2010 (مدققة) (بيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عالية (مقولة لمخاطر)	577,225,816	109,340,049	5,941,224,347	6,627,790,212
تحت المراقبة (تطلب اعتماداً خاصاً) منها غير مستحقة (أيون) تحت المراقبة منها مستحقة (أيون) تحت المراقبة: لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	151,987,420	11,092,813	223,394,420	386,474,653
	-	-	24,700,868	24,700,868
	151,987,420	11,092,813	198,693,552	361,773,785
	-	-	-	-
	86,616,070	11,092,813	-	97,708,883
	65,371,350	-	198,693,552	264,064,902
غير حاملة: دون السنوى مشترك فيها هلاكة (بينة)	299,899,950	21,093,743	258,630,678	579,624,371
	114,383,739	8,811,570	1,283,373	124,478,682
	101,653,403	12,282,173	195,901,723	309,837,299
	83,862,808	-	61,445,582	145,308,390
المجموع	1,029,113,186	141,526,605	6,423,249,445	7,593,889,236
يضرح : فوائد متلقية	(18,404,902)	(496,428)	(2,378,061)	(21,279,391)
يضرح : خصم التتالي	(92,186,258)	-	(20,271,976)	(112,458,234)
الصافي	918,522,026	141,030,177	6,400,599,408	7,460,151,611

بنك سورية والخليج ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

25 إدلة المخاطر (تمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2011 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متكئة المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقولة المخاطر)	-	-	1,155,253,893	1,155,253,893
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (الدين العادية وتحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	7,200,000	7,200,000
دون المستوى	-	-	7,200,000	7,200,000
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رتبنة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,162,453,893	1,162,453,893
يحرج : فوائد مطقة	-	-	-	-
يحرج : مخصص التكني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,162,453,893	1,162,453,893
31 كانون الأول 2010 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متكئة المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقولة المخاطر)	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (الدين العادية وتحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	15,496,250	15,496,250
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	15,496,250	15,496,250
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رتبنة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427
يحرج : فوائد مطقة	-	-	-	-
يحرج : مخصص التكني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 697,578,308 ليرة سورية مقابل 15,343,124 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 566,811,873 ليرة سورية مقابل 226,005,293 بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

25 اذرة المخاطر (تنمة)

25.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2011 (غير ملققة)

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)		مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أقراض خدمات	زراعة	اجمالي
البنك								
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,788,266,106	-	-	-	-	-	-	1,788,266,106
ارصدة لدى المصارف	4,016,592,404	-	-	-	-	-	-	4,016,592,404
ايداعات لدى المصارف	256,226,250	-	-	-	-	-	-	256,226,250
التسهيلات الائتمانية (بالعملي)	-	1,912,547,936	-	6,312,875,245	-	4,111,252,529	40,142	12,336,715,852
موجودات مالية متوفرة للبيع	48,805,000	-	-	-	-	-	-	48,805,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الامتثال	499,589,259	-	-	-	-	-	-	499,589,259
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	293,510,038	-	-	-	-	-	-	293,510,038
الموجودات الاخرى	63,858,736	12,020,337	-	39,676,333	-	146,011,172	252	261,566,830
الاجمالي	6,966,847,793	1,924,568,273	-	6,352,551,578	-	4,267,263,701	40,394	19,501,271,739

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

25 إدرة المخاطر (تتمة)

25.1 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مقنة)

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

بنك سورية والخليج ش.م.ح
إيضاحات حول الميقات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

25 إدلة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر التغير في أسعار الفائدة بنسبة 2 %
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2010 (مشفة)			30 أيلول 2011 (غير مشفة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد القطار الضريبية) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد القطار الضريبية) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
7,345,310	9,793,746	489,687,323	4,487,506	5,983,342	299,167,082	دولار أميركي
(717,033)	(956,043)	(47,802,169)	(1,206,095)	(1,608,127)	(80,406,327)	يورو
(81,463,974)	(108,618,632)	(5,430,931,586)	(100,110,904)	(133,481,206)	(6,674,060,279)	ليرة سورية
(30,906)	(41,208)	(2,060,395)	(3,505)	(4,673)	(233,664)	جنيه استرليني
(407,272)	(543,029)	(27,151,438)	(124,682)	(166,243)	(8,312,151)	عملات أخرى

أثر النقص

31 كانون الأول 2010 (مشفة)			30 أيلول 2011 (غير مشفة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد القطار الضريبية) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد القطار الضريبية) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(7,345,310)	(9,793,746)	489,687,323	(4,487,506)	(5,983,342)	299,167,082	دولار أميركي
717,033	956,043	(47,802,169)	1,206,095	1,608,127	(80,406,327)	يورو
81,463,974	108,618,632	(5,430,931,586)	100,110,904	133,481,206	(6,674,060,279)	ليرة سورية
30,906	41,208	(2,060,395)	3,505	4,673	(233,664)	جنيه استرليني
407,272	543,029	(27,151,438)	124,682	166,243	(8,312,151)	عملات أخرى

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف بنسبة 2 %

31 كانون الأول 2010 (مشفة)			30 أيلول 2011 (غير مشفة)			
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	العملة
29,344,057	29,389,835	1,469,491,769	29,824,052	29,623,032	1,481,151,622	دولار أميركي
2,339,683	2,386,016	119,300,804	(250,590)	(334,119)	(16,705,971)	يورو
9,374	12,499	624,946	46,881	62,508	3,125,400	جنيه استرليني
670	893	44,641	1,910	2,546	127,309	اليون الياباني
27,047	36,062	1,803,083	46,365	61,820	3,090,987	العملات الأخرى

25 إدرة المخاطر (تمة)

25.4 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%. بلغت نسبة السيولة في البنك في 30 أيلول 2011 بكافة العملات 35.61 % بينما بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 19.56%، وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 26.76% بتاريخ 23 تشرين الأول 2011.

26 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

26 التحليل القطاعي (تمة)

قطاع الأعمال

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

31 كانون الأول 2010 (مقنة) لمجموع	30 أيلول 2010 (غير مقنة) لمجموع	30 أيلول 2011 (غير مقنة)					أيوة سورية
		المجموع	أخرى	الذخيرة	الشركات	التجارية	
144,504,088	88,198,595	262,934,366	-	27,578,388	310,920,612	(75,564,634)	مسائل إيرادات الفوائد مسائل إيرادات العمولات
58,578,583	43,895,976	57,656,645	-	(568,683)	45,081,445	13,143,883	
12,984,410	9,728,216	21,020,080	21,020,080				مسائل الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
30,449,824	16,459,465	61,019,434	61,019,434				أرباح تقييم مركز القطع التقوي غير المحظرة
3,522,600	3,522,600	3,599,084	104	3,598,980			إيرادات تشغيلية أخرى
250,039,505	161,804,852	406,229,609	82,039,618	30,608,685	356,002,057	(62,420,751)	إجمالي الدخل التشغيلي
(84,649,841)	(72,035,598)	14,368,360			990,788	13,377,572	سداد (صروف) مخصص تسهيلات تمويلية
2,362,266	2,776,792	(665,815)					(صروف) سداد مخصصات متنوعة
(419,313,716)	(304,087,238)	(311,579,081)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
(251,561,786)	(211,541,192)	108,353,073					الخسائر (الخسائر) قبل الضريبة
48,806,009	39,685,463	(12,514,624)					(خسائر) إيرادات رأسمالية لدخل هوجة
(202,755,777)	(171,855,729)	95,838,449					دخل (خسائر) الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
14,359,579,813	12,076,462,523	20,541,502,508	137,367,260	7,974,482,751	11,395,149,097	1,034,503,400	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,399,550,909	1,372,091,113	1,328,008,119					
15,759,130,722	13,448,553,636	21,869,510,627					مجموع الموجودات
13,289,412,633	10,949,060,337	19,305,125,277	67,632,824	3,434,210,034	10,840,929,702	4,962,352,717	مطلوبات القطاع
13,289,412,633	10,949,060,337	19,305,125,277					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
73,541,630	51,798,173	61,163,533					استهلاكات
10,952,869	8,160,460	10,000,762					إقطاعات
139,990,587	97,115,470	12,144,074					مصاريف رأسمالية

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

26 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع اجنبي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2011 و2010:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
161,804,852	406,229,609	37,237,525	37,200,440	124,567,327	369,029,169	إجمالي الدخل التشغيلي
97,115,470	12,144,074	-	-	97,115,470	12,144,074	مصاريف رأسمالية

27 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

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

27 إدارة رأس المال (تمة)

31 كانون الأول 2010 منققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير منققة ليرة سورية	كفلية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به
3,000,000,000	3,000,000,000	الخسائر المترتبة المحققة
(381,814,754)	(400,729,222)	الخسائر المترتبة غير المحققة
(149,638,345)	(130,723,877)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(30,048,113)	(20,982,901)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيها أكبر)
(80,755,405)	(81,011,490)	
<u>2,357,743,383</u>	<u>2,366,552,510</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية منوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
585,594	-	
<u>2,358,328,977</u>	<u>2,366,552,510</u>	الأموال الخاصة الصافية
		الموجودات المتقلبة بالمخاطر
8,294,783,000	13,009,924,000	حسابات خراج الميزانية المتقلبة
827,889,000	609,951,000	مخاطر السوق
20,895,018	58,015,460	المخاطر التشغيلية
189,614,252	189,614,252	
25.27%	17.07 %	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.26%	17.07 %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.47%	92.29%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2011

28 ارتباطات والتزامات محتمل أن نظراً

28.1 ارتباطات والتزامات احتمالية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
747,337,310	470,382,850	تعهدات نيابة عن العملاء
812,864,095	474,295,770	اعتمادات مستندية
49,249,000	49,000,000	كفالات :
506,225,147	351,831,147	- دفع
257,389,948	73,464,623	- حسن تنفيذ
212,114,022	217,775,273	- أخرى
		قبولات
1,772,315,427	1,162,453,893	
		تعهدات نيابة عن البنوك
126,079,044	133,896,909	كفالات
		تعهدات غير قابلة للتقاضي لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,996,808,985	789,213,936	سقوف مباشرة غير مستغلة

28.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,643,750	39,222,500	عقود إيجار تشغيلية:
324,524,583	328,813,333	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
363,168,333	368,035,833	