



## استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2013

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|--------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| 2006-04-13         | 2006-11-21          | 2007-06-13     | 2010-08-15             |

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 3,000,000,000 ل.س   | 3,000,000,000 ل.س | 30,000,000 | 658 مساهم                     |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم                             | الصفة                  | الجهة التي يمثلها     | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------|
| 1     | السيد مسعود جوهر حيات             | رئيس مجلس الإدارة      | بنك الخليج المتحد     | 31%          |
| 2     | السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار | نائب رئيس مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد     | 31%          |
| 3     | السيد ربيع زهير سكرية             | عضو مجلس الإدارة       | بنك الخليج المتحد     | 31%          |
| 4     | السيد عماد رزق الله الفتى         | عضو مجلس الإدارة       | شركة الفتوح للاستثمار | 11%          |
| 5     | السيد عبد الوهاب زاهد صوان        | عضو مجلس الإدارة       | -                     | 2.5%         |
| 6     | السيد كريم مهران خوندرة           | عضو مجلس الإدارة       | -                     | 5%           |
| 7     | السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي   | عضو مجلس الإدارة       | -                     | 2.34%        |
| 8     | السيد نظريت بوزانت يعقوبيان       | عضو مجلس الإدارة       | -                     | 0.25%        |
| 9     | السيد محمد عبد الوهاب صوان        | عضو مجلس الإدارة       | -                     | 0.25%        |

\* الأسماء المبينة أعلاه وفق الموافقة المبدئية لمصرف سورية المركزي، التنسيق جاري للحصول على الموافقة النهائية.

|   |   |
|---|---|
| الرئيس التنفيذي                                 | السيد عبد الغني العطار - نائب رئيس مجلس الإدارة:<br>المفوض بمتابعة الشؤون الإدارية والإستراتيجية للبنك نيابة<br>عن مجلس الإدارة.<br>أحمد المصري |
| مدقق الحسابات                                   |   |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني | دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي<br>هاتف: 2326111<br>فاكس: 2326112<br>www.sgbsy.com  |

Handwritten signature



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100 ل.س        | 85.24 ل.س       | 134.25 ل.س                  |

ملخص النتائج المرحلية :

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة  |                            | بيانات الفترة الحالية |                | النتائج الأولية المقارنة                         |
|----------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|--|
|          | بيانات نهاية السنة السابقة  | بيانات نهاية السنة السابقة | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة اشهر |  |
| %34      | 26,083,406,798              |                            | 34,828,913,331        |                | مجموع الموجودات                                  |
| %1       | 2,542,653,050               |                            | 2,557,213,092         |                | حقوق المساهمين                                   |
|          | نفس الفترة من السنة السابقة |                            | بيانات نصفية أو ربعية | آخر ثلاثة اشهر |  |
| %275     | 757,706,886                 | 120,733,013                | 2,842,286,726         | 66,914,702     | صافي الإيرادات                                   |
| %366     | (124,020,931)               | (223,028,759)              | (577,418,924)         | (193,964,517)  | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                 |
| %608     | 83,795,709                  | 51,248,396                 | 593,294,766           | 181,650,614    | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل) |
|          | -                           | -                          | -                     | -              | حقوق الأقلية في الأرباح                          |
| %139     | (40,225,222)                | (171,780,363)              | 15,875,842            | (12,313,903)   | صافي الدخل                                       |
|          | (1.34)                      | (5.73)                     | 0.53                  | (0.41)         | ربح السهم  |

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 34% عن عام 2012 بلغت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 12.7 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2013 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 27.5 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2013 و بنسبة نمو 69% عن عام 2012. نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر اهمها المخاطر الإئتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة علما إن بنك سورية و الخليج قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر ووضع خطط طوارئ بما يضمن استمرارية عمل المصرف و الحفاظ على الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى .

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2013/11/06



Handwritten signature in blue ink

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2013



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي  
بنك سورية والخليج ش.م.م

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013 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" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013 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.

أحمد المصري

10 تشرين الأول 2013  
دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والخليج ش.م.م

بهران للمركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2013

| 31 كانون الأول 2012   | 30 أيلول 2013          | إيضاح | الموجودات   |
|-----------------------|------------------------|-------|---|
| مئقة<br>ليرة سورية    | شعر مئقة<br>ليرة سورية |       |   |
| 4,475,274,351         | 6,284,976,416          | 4     | بنك وترصد لدى مصرف سورية المركزي                                  |
| 5,439,359,603         | 10,384,566,161         | 5     | أرصدة لدى المصارف   |
| -                     | 235,450,000            | 5     | إيداعات لدى المصارف   |
| 13,126,708,330        | 12,715,473,331         | 6     | تسهيلات لتأمينية مباشرة (بالمالي)                                 |
| 78,715,800            | 174,120,000            | 7     | موجودات مالية متوقفة للبيع  |
| 788,429,805           | 1,768,042,687          | 8     | موجودات مالية محتكبة بها حتى تاريخ الاستحقاق                      |
| 1,170,176,898         | 1,125,220,308          |       | موجودات ثابتة   |
| 10,921,017            | 16,865,880             |       | موجودات غير ملموسة  |
| 238,038,319           | 829,333,085            | 9     | موجودات ضريبية موجبة  |
| 368,721,815           | 582,811,862            | 10    | موجودات أخرى  |
| 369,061,260           | 712,254,622            | 11    | الرئسية المسجلة لدى مصرف سورية المركزي                            |
| <b>26,083,406,798</b> | <b>34,828,913,331</b>  |       | <b>مجموع الموجودات</b>  |
|                       |                        |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                    |
|                       |                        |       | <b>المطلوبات</b>  |
| 2,584,002,801         | 2,708,336,281          | 12    | ودائع للمصارف   |
| 16,328,880,689        | 27,576,615,809         | 13    | ودائع العملاء   |
| 4,222,154,113         | 1,368,487,605          | 14    | تأمينات نقدية   |
| 30,844,319            | 30,145,987             | 15    | مخصصات متنوعة   |
| 374,871,826           | 689,114,757            | 16    | مطلوبات أخرى  |
| <b>23,540,753,748</b> | <b>32,271,700,239</b>  |       | <b>مجموع المطلوبات</b>  |
|                       |                        |       | <b>حقوق الملكية</b>   |
| 3,000,000,000         | 3,000,000,000          | 17    | رأس المال المكتتب به والمدفوع                                     |
| 9,289,886             | 9,289,886              |       | احتياطي قانوني  |
| 9,289,886             | 9,289,886              |       | احتياطي خاص   |
| 88,109,753            | 89,109,753             |       | احتياطي علم لمخاطر التمويل  |
| 1,315,800             | -                      | 18    | لتغيير التشارك في القيمة العائدة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -                     | 15,875,842             |       | زواج لفترة  |
| (1,095,044,747)       | (1,095,044,747)        | 19    | ضريبة المرافعة المحققة  |
| 529,692,472           | 529,692,472            | 19    | الأرباح المسجلة غير المحققة                                       |
| <b>2,542,653,050</b>  | <b>2,557,213,092</b>   |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>   |
| <b>26,083,406,798</b> | <b>34,828,913,331</b>  |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                              |

نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبد الغني العطار



رئيس مجلس الإدارة  
مسعود محمود جوهر حبات

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

| للتسعة أشهر المنتهية في                                   |   | لثلاثة أشهر المنتهية في                                  |  | ايضاح |  |
|---|---|--|--|-------|--|
| 30 أيلول 2012   | 30 أيلول 2013   | 30 أيلول 2012  | 30 أيلول 2013  |       |  |
| غير مدققة<br>ليرة سورية                                   | غير مدققة<br>ليرة سورية   | غير مدققة<br>ليرة سورية                                  | غير مدققة<br>ليرة سورية  |       |  |
| 1,088,433,005<br>(675,405,933)                            | <b>1,041,283,916</b><br><b>(642,449,390)</b>  | 346,463,749<br>(232,349,858)                             | <b>379,886,472</b><br><b>(212,255,094)</b>   | 20    | الفوائد الدائنة  |
|   |   |  |  | 21    | الفوائد المدينة  |
| <u>413,027,072</u>  | <u><b>398,834,526</b></u>   | <u>114,113,891</u>                                       | <u><b>167,631,378</b></u>  |       | صافي الدخل من الفوائد  |
| 93,346,149<br>(8,115,744)                                 | <b>279,351,949</b><br><b>(23,121,830)</b>   | 32,471,653<br>(6,187,865)                                | <b>110,422,890</b><br><b>(3,186,683)</b>   |       | العمولات والرسوم الدائنة<br>العمولات والرسوم المدينة   |
| <u>85,230,405</u>   | <u><b>256,230,119</b></u>   | <u>26,283,788</u>  | <u><b>107,236,207</b></u>  |       | صافي الدخل من العمولات<br>والرسوم  |
| 498,257,477   | <b>655,064,645</b>  | 140,397,679  | <b>274,867,585</b>   |       | صافي الدخل من الفوائد والعمولات<br>والرسوم   |
| 7,815,074   | <b>139,454,151</b>  | (186,311)  | <b>22,399,837</b>  |       | صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية<br>الناتجة عن التعاملات بالعملات<br>الأجنبية                    |
| 246,443,535<br>5,190,800                                  | <b>2,047,767,930</b><br>-   | (19,478,355)<br>-  | <b>(230,352,720)</b><br>-  |       | (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع<br>البنوي غير المحققة<br>أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع         |
| <u>757,706,886</u>  | <u><b>2,842,286,726</b></u>   | <u>120,733,013</u>                                       | <u><b>66,914,702</b></u>   |       | إجمالي الدخل التشغيلي  |
| (147,685,316)<br>(60,008,628)<br>(7,363,368)<br>(186,321) | <b>(201,508,995)</b><br><b>(56,061,735)</b><br><b>(4,171,543)</b><br><b>(123,236)</b> | (47,339,598)<br>(19,487,360)<br>(1,394,835)<br>3,098,112 | <b>(79,648,489)</b><br><b>(18,399,509)</b><br><b>(1,568,747)</b><br><b>1,808,319</b> | 22    | نفقات الموظفين<br>استهلاكات الموجودات الثابتة<br>إطفاءات الموجودات غير الملموسة<br>مخصصات متنوعة |
| (497,977,912)<br>(168,506,272)                            | <b>(2,909,354,761)</b><br><b>(248,485,380)</b>  | (224,469,212)<br>(54,168,879)                            | <b>(49,948,809)</b><br><b>(113,121,984)</b>  |       | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية<br>مصاريف تشغيلية أخرى   |
| <u>(881,727,817)</u>                                      | <u><b>(3,419,705,650)</b></u>   | <u>(343,761,772)</u>                                     | <u><b>(260,879,219)</b></u>  |       | صافي المصاريف التشغيلية  |
| (124,020,931)   | <b>(577,418,924)</b>  | (223,028,759)  | <b>(193,964,517)</b>   |       | الخسارة قبل الضريبة  |
| 83,795,709  | <b>593,294,766</b>  | 51,248,396   | <b>181,650,614</b>   | 9     | إيراد ضريبة الدخل المؤجل   |
| <u>(40,225,222)</u>                                       | <u><b>15,875,842</b></u>  | <u>(171,780,363)</u>                                     | <u><b>(12,313,903)</b></u>   |       | صافي (خسارة) ربح الفترة  |
| (1.34)  | <b>0.53</b>   | (5.73)   | <b>(0.41)</b>  | 23    | حصة السهم الأساسية والمخفضة<br>من (خسارة) ربح الفترة   |

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

| للتسعة أشهر المنتهية في |                          | للتلاثة أشهر المنتهية في |                            | ايضاح  |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| 30 أيلول 2013           | 30 أيلول 2012            | 30 أيلول 2013            | 30 أيلول 2012              |  |
| غير مدققة<br>ليرة سورية | غير مدققة<br>ليرة سورية  | غير مدققة<br>ليرة سورية  | غير مدققة<br>ليرة سورية    |  |
| (40,225,222)            | <b>15,875,842</b>        | (171,780,363)            | <b>(12,313,903)</b>        | صافي (خسارة) ربح الفترة<br>مكونات الدخل الشامل الأخرى:<br>التغيير المتراكم في القيمة العادلة<br>للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 992,080                 | <b>(1,315,800)</b>       | 1,549,280                | -                          | 18   |
| <u>(39,233,142)</u>     | <u><b>14,560,042</b></u> | <u>(170,231,083)</u>     | <u><b>(12,313,903)</b></u> | (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة  |

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

| مجموع حقوق الملكية<br>ليرة سورية | الأرباح المجمعة غير<br>المحققة<br>ليرة سورية | الخسائر المتراكمة<br>المحققة<br>ليرة سورية | أرباح (خسائر)<br>الفترة<br>ليرة سورية | التغير المتراكم<br>في القيمة العادلة<br>للموجودات<br>المالية المتوفرة<br>للبيع<br>ليرة سورية | احتياطي عام<br>لمخاطر التمويل<br>ليرة سورية | احتياطي خاص<br>ليرة سورية | احتياطي قانوني<br>ليرة سورية | رأس المال المكتتب به<br>والمدفوع<br>ليرة سورية |   |
|----------------------------------|--|--|---------------------------------------|--|---|---------------------------|------------------------------|--|---|
| <b>2,542,653,050</b>             | <b>529,692,472</b>                           | <b>(1,095,044,747)</b>                     | -                                     | <b>1,315,800</b>   | <b>88,109,753</b>                           | <b>9,289,886</b>          | <b>9,289,886</b>             | <b>3,000,000,000</b>                           | <b>2013 (غير مدققة)</b>   |
| <b>14,560,042</b>                | -  | -  | <b>15,875,842</b>                     | <b>(1,315,800)</b>   | -   | -                         | -                            | -  | الرصيد في 1 كانون الثاني<br>الدخل الشامل للفترة   |
| <b>2,557,213,092</b>             | <b>529,692,472</b>                           | <b>(1,095,044,747)</b>                     | <b>15,875,842</b>                     | -  | <b>88,109,753</b>                           | <b>9,289,886</b>          | <b>9,289,886</b>             | <b>3,000,000,000</b>                           | الرصيد في 30 أيلول  |
| 2,726,997,305                    | 78,350,802                                   | (458,600,222)                              | -                                     | 557,200  | 88,109,753                                  | 9,289,886                 | 9,289,886                    | 3,000,000,000                                  | <b>2012 (غير مدققة)</b>   |
| (39,233,142)                     | -  | -  | (40,225,222)                          | 992,080  | -   | -                         | -                            | -  | الرصيد في 1 كانون الثاني<br>الدخل الشامل للفترة<br>تحويل من خسائر قطع<br>بنبوي الى قطع تشغيلي<br>(إيضاح رقم 19) |
| -                                | (7,670,000)                                  | 7,670,000                                  | -                                     | -  | -   | -                         | -                            | -  |   |
| <b>2,687,764,163</b>             | <b>70,680,802</b>                            | <b>(450,930,222)</b>                       | <b>(40,225,222)</b>                   | <b>1,549,280</b>   | <b>88,109,753</b>                           | <b>9,289,886</b>          | <b>9,289,886</b>             | <b>3,000,000,000</b>                           | الرصيد في 30 أيلول  |

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



بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

| للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2012<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | ايضاح  |
|---|---|--|
|   |   | <b>الأنشطة التشغيلية</b>   |
| (124,020,931)   | (577,418,924)   | الخسارة قبل إيراد ضريبة الدخل المؤجل<br>تعديلات للبنود غير النقدية:                                |
| 60,008,628  | 56,061,735  | استهلاكات  |
| 7,363,368   | 4,171,543   | اطفاءات  |
| 497,977,912   | 2,909,354,761   | 22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية<br>اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ<br>الاستحقاق |
| 2,020,695   | 5,665,403   | 15 مخصصات متنوعة   |
| 186,321   | 123,236   | خسارة استبدال موجودات ثابتة  |
| 3,807,487   | -   | تغيرات أسعار الصرف غير المحققة   |
| (130,687,419)   | (1,081,998,485)   |  |
| 316,656,061   | 1,315,959,269   | <b>الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>  |
| (51,612,870)  | (1,080,561,748)   | الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)   |
| (1,070,150,225)   | (2,495,941,330)   | تسهيلات ائتمانية مباشرة  |
| (97,663,591)  | (214,090,047)   | موجودات أخرى   |
| -   | 300,000,000   | إيداعات المصارف  |
| 13,930,000  | (235,450,000)   | إيداعات لدى المصارف  |
| 1,287,595,045   | 11,246,734,920  | ودائع العملاء  |
| 2,907,557,996   | (2,853,666,508)   | تأمينات نقدية  |
| 72,783,443  | 211,242,931   | المطلوبات الأخرى   |
| 3,379,095,859   | 6,194,227,487   | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>  |
|   |   | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>   |
| (19,839,402)  | (11,105,345)  | شراء موجودات ثابتة   |
| (1,545,001)   | (9,916,386)   | شراء موجودات غير ملموسة  |
| (21,384,403)  | (21,021,731)  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>                                      |
|   |   | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة<br>المجمدة)                                |
| (38,895,479)  | (323,193,362)   |  |
| 3,318,815,977   | 5,850,012,394   | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه  |
| 1,503,409,156   | 6,367,106,633   | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني  |
| 4,822,225,133   | 12,217,119,027  | 24 <b>النقد وما في حكمه في 30 أيلول</b>  |
|   |   | <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>   |
| 1,033,063,314   | 921,666,171   | فوائد مقبوضة   |
| 608,160,956   | 668,864,284   | فوائد مدفوعة   |

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

**1 معلومات عن البنك**

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجلة بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 30 أيلول 2013 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماة وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في ريف دمشق وحمص ودير الزور.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

**الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة**

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 30 تشرين الأول 2013.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية****2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

**3 استخدام التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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. فيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

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

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بنجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

| 31 كانون الأول 2012  | 30 أيلول 2013        |  |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة                | غير مدققة            |  |
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |  |
| 1,257,641,698        | 1,264,865,554        | نقد في الخزينة                         |
| 2,254,108,133        | 2,976,023,593        | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 963,524,520          | 2,044,086,268        | احتياطي نقدي على الودائع (*)           |
| <b>4,475,274,351</b> | <b>6,284,975,415</b> |  |

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 2,044,086,268 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 963,524,520 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

## 5.1 أرصدة لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |  |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 9,748,851,161         | 9,105,123,568              | 643,727,593               | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)  |
| 635,715,000           | -                          | 635,715,000               | حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر<br>أو أقل |
| <b>10,384,566,161</b> | <b>9,105,123,568</b>       | <b>1,279,442,593</b>      |  |
| 3,930,059,603         | 3,466,849,183              | 463,210,420               | 31 كانون الأول 2012 (مدققة)  |
| 1,509,300,000         | 657,900,000                | 851,400,000               | حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر<br>أو أقل |
| <b>5,439,359,603</b>  | <b>4,124,749,183</b>       | <b>1,314,610,420</b>      |  |

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 7,643,648,791 ليرة سورية مقابل 3,712,787,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 5.2 إيداعات لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |  |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 235,450,000           | -                          | 235,450,000               | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)                  |
|                       |                            |                           | ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر |
|                       |                            |                           | 31 كانون الأول 2012 (مدققة)                |
| -                     | -                          | -                         | ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر |

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2012 | 30 أيلول 2013           |   |
|---------------------|-------------------------|---|
| مدققة<br>ليرة سورية | غير مدققة<br>ليرة سورية |   |
| 744,388,338         | 441,060,599             | الشركات الكبرى  |
| 1,895,278,255       | 1,474,151,176           | سندات محسومة*   |
| 11,106,626,245      | 14,877,112,791          | حسابات جارية مدينة<br>قروض وسلف*  |
|                     |                         | الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):                                       |
| 716,208,450         | 580,521,462             | قروض*   |
| 400,255             | 226,083                 | حسابات جارية مدينة بالصدفة  |
| 14,462,901,543      | 17,373,072,111          | ينزل فوائد معلقة (محفوطة)   |
| (161,427,399)       | (575,656,637)           | ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة<br>(على أساس افرادي)  |
| (1,117,908,373)     | (3,795,525,826)         | ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة<br>(على أساس المحفظة) |
| (56,857,441)        | (286,416,317)           |   |
| 13,126,708,330      | 12,715,473,331          | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  |

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 39,905,772 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 (مقابل مبلغ 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,147,102,984 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.34% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، مقابل 3,467,537,271 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 26.42% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,571,446,347 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.82% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، مقابل 3,306,109,872 ليرة سورية أي ما نسبته 25.19% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

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

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

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)               |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| 1,117,908,373          | 145,998,367           | 971,910,006           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً             |
| 56,857,441             | 1,917,111             | 54,940,330            | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي           |
| 1,174,765,814          | 147,915,478           | 1,026,850,336         | الرصيد في 1 كانون الثاني 2013           |
| 2,677,617,453          | 21,075,259            | 2,656,542,194         | حركة المخصص خلال الفترة                 |
| 229,558,876            | 6,515,729             | 223,043,147           | انخفاض القيمة افرادياً                  |
|                        |                       |                       | انخفاض القيمة بشكل جماعي                |
| 3,795,525,826          | 167,073,626           | 3,628,452,200         | الرصيد في 30 أيلول 2013                 |
| 286,416,317            | 8,432,840             | 277,983,477           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً             |
|                        |                       |                       | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي           |
| 4,081,942,143          | 175,506,466           | 3,906,435,677         | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                        |                       |                       |   |
| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2012 (مدققة)             |
| 112,723,939            | 104,971,616           | 7,752,323             | مخصص انخفاض القيمة افرادياً             |
| 35,365,934             | 22,825,355            | 12,540,579            | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي           |
| 148,089,873            | 127,796,971           | 20,292,902            | الرصيد في 1 كانون الثاني 2012           |
| 1,005,184,434          | 41,026,751            | 964,157,683           | حركة المخصص خلال السنة                  |
| 21,563,507             | (20,836,244)          | 42,399,751            | انخفاض القيمة افرادياً                  |
| (72,000)               | (72,000)              | -                     | انخفاض القيمة بشكل جماعي                |
|                        |                       |                       | المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي         |
| 1,117,908,373          | 145,998,367           | 971,910,006           | الرصيد في 31 كانون الأول 2012           |
| 56,857,441             | 1,917,111             | 54,940,330            | مخصص انخفاض القيمة افرادياً             |
|                        |                       |                       | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي           |
| 1,174,765,814          | 147,915,478           | 1,026,850,336         | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |

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

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) بمبلغ 472,717,225 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 231,179,651 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 26,375,344 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 24,196,912 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون اخرى 35,932,656 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 مقابل 49,389,883 ليرة سورية عن 2012.

**الفوائد المعلقة**

| <b>30 أيلول 2013</b> | <b>31 كانون الأول 2012</b> |  |
|----------------------|----------------------------|--|
| <b>غير مدققة</b>     | <b>مدققة</b>               |  |
| <b>ليرة سورية</b>    | <b>ليرة سورية</b>          |  |
| <b>161,427,399</b>   | 39,755,937                 | الرصيد في 1 كانون الثاني                                 |
| <b>422,215,657</b>   | 137,273,093                | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة                |
| <b>(7,986,419)</b>   | (15,601,631)               | يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة |
| <b>575,656,637</b>   | 161,427,399                | 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 174,120,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2013 (مقابل 78,715,800 كما في 31 كانون الأول 2012) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

| 30 أيلول 2013 | 31 كانون الأول 2012 |
|---------------|---------------------|
| غير مدققة     | مدققة               |
| ليرة سورية    | ليرة سورية          |
| 174,120,000   | 78,715,800          |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية  
أسهم ذات عائد ثابت

## 8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,154,162 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2013 أي ما يعادل 1,768,042,687 ليرة سورية (مقابل 788,429,605 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) مفصلة كما يلي:

| 30 أيلول 2013 | 31 كانون الأول 2012 |
|---------------|---------------------|
| غير مدققة     | مدققة               |
| ليرة سورية    | ليرة سورية          |
| 1,768,042,687 | 788,429,605         |
| 1,768,042,687 | 788,429,605         |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات ذات عائد ثابت

تحليل السندات  
ذات عائد ثابت

## 9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 30 أيلول 2013 | 31 كانون الأول 2012 |
|---------------|---------------------|
| غير مدققة     | مدققة               |
| ليرة سورية    | ليرة سورية          |
| 236,038,319   | 39,417,154          |
| 593,294,766   | 196,621,165         |
| 829,333,085   | 236,038,319         |

الرصيد في 1 كانون الثاني  
موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة  
رصيد نهاية الفترة / السنة



## 9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبية الدخل المؤجل كما يلي:

| 30 أيلول 2012<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |  |
|--|--|--|
| (124,020,931)                            | (577,418,924)                            | الخسارة قبل الضريبة                            |
| (246,443,535)                            | (2,047,767,930)                          | ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق         |
| 186,321                                  | 123,236                                  | مخصصات متنوعة                                  |
| 22,664,701                               | 22,325,679                               | استهلاك المباني                                |
| 12,430,609                               | 229,558,876                              | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي |
| <b>(335,182,835)</b>                     | <b>(2,373,179,063)</b>                   | الخسارة الضريبية                               |
| 25%                                      | 25%                                      | نسبة ضريبة الدخل                               |
| <b>(83,795,709)</b>                      | <b>(593,294,766)</b>                     | صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل للفترة           |

تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

## 10 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |  |
|--|--|--|
| 573,041                                    | 463,342                                  | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف                                       |
| 94,475,375                                 | 158,198,190                              | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة                     |
| 13,909,099                                 | 69,913,728                               | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 27,595,972                                 | 81,968,366                               | مصاريف مدفوعة مقدماً   |
| 6,169,162                                  | 6,169,162                                | ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)                                      |
| 73,247,953                                 | 112,773,409                              | سلف للمقاولين  |
| 646,285                                    | -  | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي                               |
| 53,295,800                                 | 14,316,400                               | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي                                 |
| 9,511,955                                  | 13,715,955                               | عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)                             |
| 14,588,816                                 | -  | عقد مقايضة عملات (**)  |
| 55,423,109                                 | 105,123,621                              | مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (***)                              |
| 10,866                                     | 126,025                                  | مخزون طوابع  |
| 19,274,382                                 | 20,043,664                               | أخرى   |
| <b>368,721,815</b>                         | <b>582,811,862</b>                       |  |

## 10 موجودات أخرى (تتمة)

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

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

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

(\*\*) خلال عام 2012 قام البنك بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عمالات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذها جميعها فقد قام البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 3,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، وتم عكس عملية المقايضة في 7 كانون الثاني 2013 حيث قام البنك بالحصول على 3,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الآجل المنفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 14,588,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(\*\*\*) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 وخلال عام 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 196,760,195 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 126,119,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 30 أيلول 2013 مبلغ 91,636,574 ليرة سورية مقابل 70,696,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

## 11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.  
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                         |
|--|--|-------------------------|
| 130,426,374                                | 130,426,374                              | أرصدة بالليرة السورية   |
| 258,634,886                                | 581,828,248                              | أرصدة بالدولار الأميركي |
| <u>389,061,260</u>                         | <u>712,254,622</u>                       |                         |

## 12 ودائع المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1,858,336,281         | 1,601,162,114              | 257,174,167               | حسابات جارية              |
| 850,000,000           | -                          | 850,000,000               | ودائع لأجل                |
| <b>2,708,336,281</b>  | <b>1,601,162,114</b>       | <b>1,107,174,167</b>      |                           |

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2012 (مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 1,607,017,828         | 4,616,376                  | 1,602,401,452             | حسابات جارية                |
| 976,984,973           | -                          | 976,984,973               | ودائع لأجل                  |
| <b>2,584,002,801</b>  | <b>4,616,376</b>           | <b>2,579,386,425</b>      |                             |

## 13 ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع لأجل وخاضعة لإشعار<br>الأفراد (التجزئة)<br>حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع توفير<br>ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
|--|--|--|
| 3,322,024,282                              | 14,523,527,379                           |  |
| 3,508,493,906                              | 1,640,034,769                            |  |
| 823,420,763                                | 1,139,343,496                            |  |
| 441,159,198                                | 452,213,990                              |  |
| 8,233,782,540                              | 9,820,495,975                            |  |
| <b>16,328,880,689</b>                      | <b>27,575,615,609</b>                    |  |

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,649,961,025 ليرة سورية أي ما نسبته 56.75% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل 4,095,719,926 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 90,681,377 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل 94,385,594 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58% في 31 كانون الأول 2012.

## 14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة<br>تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
|--|--|--|
| 1,967,248,615                              | 328,588,964                              |  |
| 2,254,905,498                              | 1,039,898,641                            |  |
| <u>4,222,154,113</u>                       | <u>1,368,487,605</u>                     |  |

## 15 مخصصات متنوعة

| الرصيد في نهاية<br>الفترة / السنة | ما تم رده<br>للإيرادات | المستخدم خلال<br>الفترة / السنة | المكون خلال<br>الفترة / السنة | الرصيد في بداية<br>الفترة / السنة |   |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---|
| -                                 | -                      | (3,000,000)                     | -                             | 3,000,000                         | 30 أيلول 2013<br>(غير مدققة)  |
| 3,770,643                         | -                      | -                               | 123,236                       | 3,647,407                         | مؤونة مطالبات إضافية لضريبة<br>الرواتب والأجور<br>مخصص تقلب أسعار القطع |
| <u>3,770,643</u>                  |                        | <u>(3,000,000)</u>              | <u>123,236</u>                | <u>6,647,407</u>                  |   |
| 26,375,344                        | -                      | -                               | 2,178,432                     | 24,196,912                        | مخصص تسهيلات ائتمانية غير<br>مباشرة                                     |
| <u>30,145,987</u>                 |                        | <u>(3,000,000)</u>              | <u>2,301,668</u>              | <u>30,844,319</u>                 | المجموع   |
| 3,000,000                         | -                      | -                               | -                             | 3,000,000                         | 31 كانون الأول 2012<br>(مدققة)  |
| 3,647,407                         | -                      | -                               | 2,552,004                     | 1,095,403                         | مؤونة مطالبات إضافية لضريبة<br>الرواتب والأجور<br>مخصص تقلب أسعار القطع |
| <u>6,647,407</u>                  |                        |                                 | <u>2,552,004</u>              | <u>4,095,403</u>                  |   |
| 24,196,912                        | -                      | -                               | 24,196,912                    | -                                 | مخصص تسهيلات ائتمانية غير<br>مباشرة                                     |
| <u>30,844,319</u>                 |                        |                                 | <u>26,748,916</u>             | <u>4,095,403</u>                  | المجموع   |

## 16 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2012 | 30 أيلول 2013      |  |
|---------------------|--------------------|--|
| مدققة               | غير مدققة          |  |
| ليرة سورية          | ليرة سورية         |  |
| 646,280             | 257,334            | حوالات وشيكات قيد التحصيل                    |
| 999,845             | 7,871,233          | فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف             |
| 195,445,629         | 162,159,347        | فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء             |
| -                   | 986,718            | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي |
| 6,082,204           | 11,756,272         | الموردون                                     |
| 34,647,457          | 49,542,013         | مصارييف مستحقة الدفع                         |
| 3,947               | 8,880              | أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)             |
| 30,976,835          | 108,862,873        | ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)        |
| 54,231,430          | 25,798,214         | شيكات مصدقة                                  |
| 10,781,999          | 13,782,531         | إيرادات عمولات مؤجلة                         |
| 4,262,755           | 3,175,163          | عمولات تأمين مقبوضة مقدماً                   |
| 2,733,204           | 181,313,237        | حوالات برسم الدفع                            |
| 34,060,241          | 23,600,942         | أخرى   |
| <b>374,871,826</b>  | <b>589,114,757</b> |  |

## 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 2013 و 31 كانون الأول 2012.

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

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

## 18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | الرصيد في 1 كانون الثاني<br>(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة |
|--|--|---|
| 557,200                                    | 1,315,800                                |   |
| 758,600                                    | (1,315,800)                              |   |
| <u>1,315,800</u>                           | <u>-</u>                                 | رصيد نهاية الفترة / السنة   |

## 19 الأرباح (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. كما في 30 أيلول 2013 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر كانون الثاني 2012 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

## 20 الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2012<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | تسهيلات ائتمانية مباشرة:<br>للمؤسسات        |
|--|--|---|
| 210,572,460                              | 184,465,042                              | حسابات جارية مدينة                          |
| 670,213,628                              | 683,018,670                              | قروض  |
| 71,829,204                               | 52,182,791                               | سندات محسومة                                |
|  |  | للأفراد (التجزئة)                           |
| 1,656,603                                | 3,032,647                                | حسابات جارية مدينة بالصدقة                  |
| 49,696,163                               | 13,253,319                               | قروض وسلف                                   |
| 40,532,609                               | 20,166,409                               | أرصدة وإيداعات لدى المصارف                  |
| 43,932,338                               | 85,165,038                               | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| <u>1,088,433,005</u>                     | <u>1,041,283,916</u>                     |   |

**21 الفوائد المدينة**

| 30 أيلول 2012      | 30 أيلول 2013      |                                |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| غير مدققة          | غير مدققة          |                                |
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                |
| 65,326,543         | 46,295,137         | ودائع مصارف<br>ودائع العملاء : |
| 4,235,005          | 221,897            | حسابات جارية وتحت الطلب        |
| 17,035,929         | 18,773,371         | ودائع توفير                    |
| 581,562,433        | 567,667,072        | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار       |
| 7,246,023          | 9,491,913          | تأمينات نقدية                  |
| <b>675,405,933</b> | <b>642,449,390</b> |                                |

**22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية**

| 30 أيلول 2012      | 30 أيلول 2013        |                                    |
|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| غير مدققة          | غير مدققة            |                                    |
| ليرة سورية         | ليرة سورية           |                                    |
| 482,585,473        | 2,879,585,341        | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>     |
| 13,269,282         | 223,043,147          | شركات                              |
| 469,316,191        | 2,656,542,194        | جماعي (منتج)                       |
| 13,481,526         | 27,590,988           | إفرادي (غير منتج)                  |
| (838,673)          | 6,515,729            | أفراد                              |
| 14,320,199         | 21,075,259           | جماعي (منتج)                       |
|                    |                      | إفرادي (غير منتج)                  |
| <b>496,066,999</b> | <b>2,907,176,329</b> |                                    |
| 1,432,209          | 2,178,432            | <u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u> |
|                    |                      | شركات (إيضاح 15)                   |
| <b>1,432,209</b>   | <b>2,178,432</b>     |                                    |
| 478,704            | -                    | <u>ديون معدومة</u>                 |
|                    |                      | أفراد                              |
| 478,704            | -                    |                                    |
| <b>497,977,912</b> | <b>2,909,354,761</b> | المجموع                            |

**23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من أرباح (خسائر) الفترة العائدة إلى مساهمي البنك**

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

| 30 أيلول 2012<br>غير مدققة | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة |   |
|----------------------------|----------------------------|---|
| (40,225,222)               | 15,875,842                 | أرباح (خسائر) الفترة (ليرة سورية)                                     |
| 30,000,000                 | 30,000,000                 | وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة                               |
| (1.34)                     | 0.53                       | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من أرباح (خسائر) الفترة<br>(ليرة سورية) |

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

**24 النقد وما في حكمه**

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

| 30 أيلول 2012<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |   |
|--|--|---|
| 4,832,703,073                            | 4,240,889,147                            | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*  |
| 8,114,538,086<br>(8,125,016,026)         | 10,384,566,161<br>(2,408,336,281)        | يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال<br>ثلاثة أشهر<br>ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 4,822,225,133                            | 12,217,119,027                           |   |

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



**25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

| 30 أيلول 2012     | 30 أيلول 2013     |                              |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| غير مدققة         | غير مدققة         |                              |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                              |
| 20,607,599        | 43,806,641        | الراتب الأساسي               |
| 11,292,196        | 19,602,030        | ميزات ومنافع قصيرة الأجل     |
| <b>31,899,795</b> | <b>63,408,671</b> | مجموع تعويضات الإدارة العليا |

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع             | الجهات ذات العلاقة |                 |               |
|---------------------|--------------------|-----------------|---------------|
|                     | 30 أيلول 2013      | الشركات الشقيقة | الشركة الأم   |
| 31 كانون الأول 2012 | غير مدققة          | غير مدققة       | غير مدققة     |
| مدققة               | ليرة سورية         | ليرة سورية      | ليرة سورية    |
| 217,271,702         | 2,105,202,370      | -               | 2,105,202,370 |
| 657,900,000         | -                  | -               | -             |
| 108,763,889         | 116,184,340        | 116,184,340     | -             |
| 6,169,162           | 6,169,162          | 6,169,162       | -             |
| (30,976,835)        | (108,862,873)      | -               | (108,862,873) |
| (3,947)             | (8,880)            | (8,880)         | -             |
| 265,700             | 96,040             | -               | 96,040        |
| 788,429,605         | 1,768,042,687      | -               | 1,768,042,687 |
| 13,909,099          | 69,913,728         | -               | 69,913,728    |

بنود داخل بيان المركز المالي:  
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد  
ردائع لدى بنك الخليج المتحد  
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة  
نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)  
نم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)  
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (\*)

| المجموع       | الجهات ذات العلاقة |                 |              |
|---------------|--------------------|-----------------|--------------|
|               | 30 أيلول 2013      | الشركات الشقيقة | الشركة الأم  |
| 30 أيلول 2012 | غير مدققة          | غير مدققة       | غير مدققة    |
| ليرة سورية    | ليرة سورية         | ليرة سورية      | ليرة سورية   |
| (15,607,500)  | (29,375,000)       | -               | (29,375,000) |
| (1,579,718)   | (12,172,759)       | (12,172,759)    | -            |
| 4,159,720     | 2,025,452          | -               | 2,025,452    |
| 43,932,338    | 85,165,038         | -               | 85,165,038   |

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

(\*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.  
(\*\*) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.  
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتمام خاص) ومنها غير عاملة (رديئة) وكلاهما تحلمان معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.  
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.6%.

## 26 إدارة المخاطر

## 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر  
تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| 30 أيلول 2013 (غير مدققة)<br>(البيرة سورية)   | الأفراد                       | القروض العقارية            | الشركات الكبرى                   | المجموع                          |
|---|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)<br>تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)<br>منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)<br>منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):<br>لغاية 59 يوم<br>من 60 يوم لغاية 89 يوم<br>من 90 يوم لغاية 180 يوم | -                             | -                          | -                                | -                                |
| غير عاملة:<br>دون المستوى<br>مشكوك فيها<br>هالكة (ردئية)  | 89,171,277                    | 108,087,937                | 6,137,565,998                    | 6,334,825,212                    |
|   | 9,806,415                     | 3,973,665                  | 4,877,363,835                    | 4,891,143,915                    |
|   | -                             | -                          | 4,412,694,466                    | 4,412,694,466                    |
|   | 9,806,415                     | 3,973,665                  | 464,669,369                      | 478,449,449                      |
|   | -                             | -                          | -                                | -                                |
|   | -                             | -                          | -                                | -                                |
|   | 9,806,415                     | 3,973,665                  | 464,669,369                      | 478,449,449                      |
|   | 311,441,163                   | 58,267,088                 | 5,777,394,733                    | 6,147,102,984                    |
|   | 6,464,383                     | -                          | 190,822,333                      | 197,286,716                      |
|   | 42,994,472                    | 13,462,962                 | 1,459,999,207                    | 1,516,456,641                    |
|   | 261,982,308                   | 44,804,126                 | 4,126,573,193                    | 4,433,359,627                    |
| المجموع   | 410,418,855                   | 170,328,690                | 16,792,324,566                   | 17,373,072,111                   |
| يطرح : فوائد معلقة<br>يطرح : مخصص التندي  | (78,424,956)<br>(174,190,272) | (7,961,673)<br>(1,316,194) | (489,270,008)<br>(3,906,435,677) | (575,656,637)<br>(4,081,942,143) |
| الصافي  | 157,803,627                   | 161,050,823                | 12,396,618,881                   | 12,715,473,331                   |

| 31 كانون الأول 2012 (مدققة)<br>(البيرة سورية)   | الأفراد                       | القروض العقارية            | الشركات الكبرى                   | المجموع                          |
|---|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)<br>تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)<br>منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)<br>منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):<br>لغاية 59 يوم<br>من 60 يوم لغاية 89 يوم<br>من 90 يوم لغاية 180 يوم | -                             | -                          | -                                | -                                |
| غير عاملة:<br>دون المستوى<br>مشكوك فيها<br>هالكة (ردئية)  | 223,579,327                   | 125,017,981                | 6,989,175,356                    | 7,337,772,664                    |
|   | 42,858,601                    | 8,411,811                  | 3,606,321,196                    | 3,657,591,608                    |
|   | -                             | -                          | 751,432,376                      | 751,432,376                      |
|   | 42,858,601                    | 8,411,811                  | 2,854,888,820                    | 2,906,159,232                    |
|   | -                             | -                          | -                                | -                                |
|   | -                             | -                          | -                                | -                                |
|   | 42,858,601                    | 8,411,811                  | 2,854,888,820                    | 2,906,159,232                    |
|   | 272,100,460                   | 44,640,525                 | 3,150,796,286                    | 3,467,537,271                    |
|   | 43,458,004                    | 3,953,557                  | 1,055,782,409                    | 1,103,193,970                    |
|   | 48,173,502                    | 29,376,949                 | 1,717,770,576                    | 1,795,321,027                    |
|   | 180,468,954                   | 11,310,019                 | 377,243,301                      | 569,022,274                      |
| المجموع   | 538,538,388                   | 178,070,317                | 13,746,292,838                   | 14,462,901,543                   |
| يطرح : فوائد معلقة<br>يطرح : مخصص التندي  | (47,078,787)<br>(146,722,955) | (3,326,759)<br>(1,192,523) | (111,021,853)<br>(1,026,850,336) | (161,427,399)<br>(1,174,765,814) |
| الصافي  | 344,736,646                   | 173,551,035                | 12,608,420,649                   | 13,126,708,330                   |

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

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

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| 30 أيلول 2013 (غير مدققة)<br>(ليرة سورية)   | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع       |
|---|---------|-----------------|----------------|---------------|
| متدنية المخاطر                              | -       | -               | -              | -             |
| عادية (مقبولة المخاطر)                      | -       | -               | 1,782,707,721  | 1,782,707,721 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)           | -       | -               | -              | -             |
| منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):      | -       | -               | -              | -             |
| منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):          | -       | -               | -              | -             |
| لغاية 59 يوم                                | -       | -               | -              | -             |
| من 60 يوم لغاية 89 يوم                      | -       | -               | -              | -             |
| من 90 يوم لغاية 180 يوم                     | -       | -               | -              | -             |
| غير عاملة:                                  | -       | -               | 22,200,950     | 22,200,950    |
| دون المستوى                                 | -       | -               | -              | -             |
| مشكوك فيها                                  | -       | -               | -              | -             |
| هالكة (رديئة)                               | -       | -               | 22,200,950     | 22,200,950    |
| المجموع                                     | -       | -               | 1,804,908,671  | 1,804,908,671 |
| يطرح : مخصص التدني                          | -       | -               | (26,375,344)   | (26,375,344)  |
| الصافي                                      | -       | -               | 1,778,533,327  | 1,778,533,327 |
| 31 كانون الأول 2012 (مدققة)<br>(ليرة سورية) | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع       |
| متدنية المخاطر                              | -       | -               | 2,436,968,452  | 2,436,968,452 |
| عادية (مقبولة المخاطر)                      | -       | -               | -              | -             |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)           | -       | -               | -              | -             |
| منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):      | -       | -               | -              | -             |
| منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):          | -       | -               | -              | -             |
| لغاية 59 يوم                                | -       | -               | -              | -             |
| من 60 يوم لغاية 89 يوم                      | -       | -               | -              | -             |
| من 90 يوم لغاية 180 يوم                     | -       | -               | -              | -             |
| غير عاملة:                                  | -       | -               | 22,200,950     | 22,200,950    |
| دون المستوى                                 | -       | -               | -              | -             |
| مشكوك فيها                                  | -       | -               | 22,200,950     | 22,200,950    |
| هالكة (رديئة)                               | -       | -               | -              | -             |
| المجموع                                     | -       | -               | 2,459,169,402  | 2,459,169,402 |
| يطرح : مخصص التدني                          | -       | -               | (24,196,912)   | (24,196,912)  |
| الصافي                                      | -       | -               | 2,434,972,490  | 2,434,972,490 |

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2013 مبلغ 1,666,719,469 ليرة سورية مقابل 31,545,008 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2013 مبلغ 1,416,448,999 ليرة سورية مقابل 3,229,228,199 بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

|                |       |               |            |               |               |                | (ليرة سورية)                                |
|----------------|-------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|---|
|                |       |               |            |               |               |                | القطاع الاقتصادي                            |
| اجمالي         | زراعة | أفراد- خدمات  | عقارات     | تجارة         | صناعة         | مالي           | البند                                       |
| 5,020,109,861  | -     | -             | -          | -             | -             | 5,020,109,861  | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                |
| 10,384,566,161 | -     | -             | -          | -             | -             | 10,384,566,161 | أرصدة لدى المصارف                           |
| 235,450,000    | -     | -             | -          | -             | -             | 235,450,000    | إيداعات لدى المصارف                         |
| 12,715,473,331 | -     | 4,501,661,704 | 3,069,887  | 3,019,976,576 | 5,190,765,164 | -              | التسهيلات الائتمانية (بالصافي)              |
| 1,768,042,687  | -     | -             | -          | -             | -             | 1,768,042,687  | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 712,254,622    | -     | -             | -          | -             | -             | 712,254,622    | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي      |
| 582,811,862    | -     | 382,211,185   | 13,754,149 | 37,572,713    | 64,580,345    | 84,693,470     | الموجودات الأخرى                            |
| 31,418,708,524 | -     | 4,883,872,889 | 16,824,036 | 3,057,549,289 | 5,255,345,509 | 18,205,116,801 | الاجمالي                                    |

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

(ليرة سورية)

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

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق

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

| 31 كانون الأول 2012 (مدققة)  |  |                             | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)  |  |                             |               |
|--|--|-----------------------------|--|--|-----------------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة        |
| (35,323,970)   | (47,098,627)                           | (2,354,931,347)             | (53,923,597)   | (71,898,129)                           | (3,594,906,439)             | دولار أميركي  |
| (6,462,047)  | (8,616,062)                            | (430,803,110)               | (22,934,820)   | (30,579,760)                           | (1,528,987,997)             | يورو          |
| (77,457,203)   | (103,276,270)                          | (5,163,813,507)             | (78,706,798)   | (104,942,397)                          | (5,247,119,838)             | ليرة سورية    |
| 2,664  | 3,552                                  | 177,620                     | 5,583  | 7,444                                  | 372,182                     | جنيه استرليني |
| 4,417  | 5,890                                  | 294,481                     | 8,705  | 11,606                                 | 580,323                     | الين الياباني |
| 7,632  | 10,177                                 | 508,828                     | 17,336   | 23,115                                 | 1,155,750                   | فرنك سويسري   |
| (247,758)  | (330,343)                              | (16,517,173)                | (365,753)  | (487,670)                              | (24,383,514)                | عملات أخرى    |

## أثر النقص (2%)

| 31 كانون الأول 2012 (مدققة)  |  |                             | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)  |  |                             |               |
|--|--|-----------------------------|--|--|-----------------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة        |
| 35,323,970   | 47,098,627                             | (2,354,931,347)             | 53,923,597   | 71,898,129                             | (3,594,906,439)             | دولار أميركي  |
| 6,462,047  | 8,616,062                              | (430,803,110)               | 22,934,820   | 30,579,760                             | (1,528,987,997)             | يورو          |
| 77,457,203   | 103,276,270                            | (5,163,813,507)             | 78,706,798   | 104,942,397                            | (5,247,119,838)             | ليرة سورية    |
| (2,664)  | (3,552)                                | 177,620                     | (5,583)  | (7,444)                                | 372,182                     | جنيه استرليني |
| (4,417)  | (5,890)                                | 294,481                     | (8,705)  | (11,606)                               | 580,323                     | الين الياباني |
| (7,632)  | (10,177)                               | 508,828                     | (17,336)   | (23,115)                               | 1,155,750                   | فرنك سويسري   |
| 247,758  | 330,343                                | (16,517,173)                | 365,753  | 487,670                                | (24,383,514)                | عملات أخرى    |

## مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

## أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

| 31 كانون الأول 2012 (مدققة)       |  |                       | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)         |  |                       |                          |
|-----------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|--------------------------|
| 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                   |
| 162,761,838                       | 162,391,702                            | 1,623,917,015         | 374,070,363                       | 375,877,470                            | 3,758,774,700         | دولار أميركي             |
| (21,906,270)                      | (29,208,360)                           | (292,083,601)         | (607,694)                         | (810,259)                              | (8,102,588)           | يورو                     |
| 27,203                            | 36,271                                 | 362,709               | 59,108                            | 78,811                                 | 788,106               | جنيه استرليني            |
| 22,086                            | 29,448                                 | 294,483               | 43,524                            | 58,032                                 | 580,323               | الين الياباني            |
| 6,676,607                         | 8,902,143                              | 89,021,432            | 615,755                           | 821,006                                | 8,210,059             | العملات الأخرى           |
| 22,977,000                        | 30,636,000                             | 306,360,000           | -                                 | -                                      | -                     | يورو من عقد مقايضة عملات |

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

### 26.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

| 31 كانون الأول 2012<br>(مدققة)<br>المجموع | 30 أيلول 2012<br>(غير مدققة)<br>المجموع | 30 أيلول 2013 (غير مدققة) |               |                |                 |                | بيرة سورية   |
|---|---|---------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|--|
|   |   | المجموع                   | أخرى          | الخزينة        | الشركات         | التجزئة        |  |
| 579,758,949                               | 413,027,072                             | 398,834,526               | -             | 59,036,310     | 778,983,582     | (439,185,366)  | صافي إيرادات الفوائد                                   |
| 120,353,653                               | 85,230,405                              | 256,230,119               | -             | (20,556,234)   | 52,930,177      | 223,856,176    | صافي إيرادات العمولات                                  |
| 19,122,595                                | 7,815,074                               | 139,454,151               | 139,454,151   | -              | -               | -              | صافي الأرباح الناتجة عن<br>التعاملات بالعملات الأجنبية |
| 459,011,670                               | 246,443,535                             | 2,047,767,930             | 2,047,767,930 | -              | -               | -              | ربح تقييم مركز القطع<br>البنوي                         |
| 5,190,800                                 | 5,190,800                               | -                         | -             | -              | -               | -              | إيرادات تشغيلية أخرى                                   |
| 1,183,437,667                             | 757,706,886                             | 2,842,286,726             | 2,187,222,081 | 38,480,076     | 831,913,759     | (215,329,190)  | جمالي الدخل التشغيلي                                   |
| (1,051,423,557)                           | (497,977,912)                           | (2,909,354,761)           | -             | -              | (2,881,763,773) | (27,590,988)   | صروف مخصص تسهيلات<br>الائتمانية                        |
| (513,738,130)                             | (383,749,905)                           | (510,350,889)             | -             | -              | -               | -              | مصاريف تشغيلية غير<br>موزعة                            |
| (381,724,020)                             | (124,020,931)                           | (577,418,924)             | -             | -              | -               | -              | لخسارة قبل الضريبة                                     |
| 196,621,165                               | 83,795,709                              | 593,294,766               | -             | -              | -               | -              | يراد ضريبة الدخل المؤجلة                               |
| (185,102,855)                             | (40,225,222)                            | 15,875,842                | -             | -              | -               | -              | ربح (خسارة) الفترة / السنة                             |
|   |   |                           |               |                |                 |                | لموجودات والمطلوبات                                    |
| 24,666,270,764                            | 28,574,403,344                          | 32,857,694,078            | 232,712,776   | 19,629,785,956 | 12,556,458,005  | 438,737,341    | موجودات القطاع<br>موجودات غير موزعة على<br>القطاعات    |
| 1,417,136,034                             | 1,322,303,195                           | 1,971,219,253             | -             | -              | -               | -              | مجموع الموجودات  |
| 26,083,406,798                            | 29,896,706,539                          | 34,828,913,331            | -             | -              | -               | -              |  |
| 23,424,432,902                            | 27,208,942,376                          | 32,072,065,951            | -             | 2,924,305,681  | 17,611,257,011  | 11,536,503,259 | مطلوبات القطاع<br>مطلوبات غير موزعة                    |
| 116,320,846                               | -                                       | 199,634,288               | 199,634,288   | -              | -               | -              | مطلوبات غير موزعة                                      |
| 23,540,753,748                            | 27,208,942,376                          | 32,271,700,239            | -             | -              | -               | -              | مجموع المطلوبات  |
|   |   |                           |               |                |                 |                | معلومات أخرى   |
| 26,244,076                                | 21,384,403                              | 21,021,731                | -             | -              | -               | -              | مصاريف رأسمالية  |
| 79,413,034                                | 60,008,628                              | 56,061,735                | -             | -              | -               | -              | استهلاكات  |
| 8,711,252                                 | 7,363,368                               | 4,171,543                 | -             | -              | -               | -              | طفافات   |

## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

## معلومات التوزيع الجغرافي

## قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2013 و 2012:

| المجموع       |               | خارج سوريا    |               | داخل سوريا    |               |                       |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 30 أيلول 2012 | 30 أيلول 2013 | 30 أيلول 2012 | 30 أيلول 2013 | 30 أيلول 2012 | 30 أيلول 2013 |                       |
| غير مدققة     | غير مدققة     | غير مدققة     | غير مدققة     | غير مدققة     | غير مدققة     |                       |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    |                       |
| 757,706,886   | 2,842,286,726 | 52,912,364    | 89,518,248    | 704,794,522   | 2,752,768,478 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 21,384,403    | 21,021,731    | -             | -             | 21,384,403    | 21,021,731    | مصاريف رأسمالية       |

## 28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | كفاية رأس المال  |
|--|--|--|
|  |  | <b>بنود رأس المال الأساسي:</b>   |
| 3,000,000,000                              | <b>3,000,000,000</b>                     | رأس المال المكتتب به والمدفوع  |
| 9,289,886                                  | <b>9,289,886</b>                         | الاحتياطي القانوني   |
| 9,289,886                                  | <b>9,289,886</b>                         | الاحتياطي الخاص  |
| (1,095,044,747)                            | <b>(1,095,044,747)</b>                   | الخسائر المتراكمة المحققة (متضمنة خسارة الفترة)  |
| (10,921,017)                               | <b>(16,665,860)</b>                      | صافي الموجودات الثابتة غير المادية   |
| (113,766,004)                              | <b>(120,495,721)</b>                     | المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| 1,798,848,004                              | <b>1,786,373,444</b>                     | <b>مجموع رأس المال الأساسي</b>   |
|  |  | <b>بنود رأس المال المساعد:</b>   |
| 529,692,472                                | <b>529,692,472</b>                       | الأرباح المجمعة غير المحققة  |
| 88,109,753                                 | <b>88,109,753</b>                        | احتياطي عام لمخاطر التمويل   |
| 657,900                                    | -  | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها       |
| 2,417,308,129                              | <b>2,404,175,669</b>                     | <b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>   |
| 11,027,920,000                             | <b>18,839,195,000</b>                    | الموجودات المثقلة بالمخاطر   |
| 693,883,000                                | <b>916,461,000</b>                       | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر   |
| 105,237,399                                | <b>87,391,626</b>                        | مخاطر السوق  |
| 448,391,641                                | <b>448,391,641</b>                       | المخاطر التشغيلية  |
| 12,275,432,040                             | <b>20,291,439,267</b>                    | <b>المجموع</b>   |
| 19.69%                                     | <b>11.85%</b>                            | نسبة كفاية رأس المال (%)   |
| 14.65%                                     | <b>8.80%</b>                             | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)   |
| 70.75%                                     | <b>69.86%</b>                            | نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)                                 |

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |   |
|--|--|---|
| 1,621,798,320                              | <b>1,078,596,467</b>                     | تعهدات نيابة عن العملاء                               |
| 785,615,608                                | <b>699,936,860</b>                       | اعتمادات مستندية                                      |
| 269,736,828                                | 255,236,828                              | كفالات :  |
| 448,292,380                                | 404,027,782                              | - دفع   |
| 67,586,400                                 | 40,672,250                               | - حسن تنفيذ   |
| 27,558,562                                 | -  | - أخرى  |
|  |  | قبولات  |
| <b>2,434,972,490</b>                       | <b>1,778,533,327</b>                     |   |
|  |  | تعهدات نيابة عن البنوك                                |
| 207,553,637                                | <b>1,854,643,612</b>                     | كفالات  |
|  |  | تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 181,703,827                                | <b>91,028,004</b>                        | سقوف مباشرة غير مستغلة                                |

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2012<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                        |
|--|--|------------------------|
| 26,250,000                                 | <b>71,227,500</b>                        | عقود إيجار تشغيلية:    |
| 213,757,562                                | <b>324,307,687</b>                       | تستحق خلال سنة         |
|  |  | تستحق خلال أكثر من سنة |
| <b>240,007,562</b>                         | <b>395,535,187</b>                       |                        |