



## استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2012

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	722

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	-	1.50%
3	السيد ربيع زهير سكزية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
4	السيد مصطفى علي جانودي	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
5	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	فرست ناشيونال بنك	7%
6	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	2.50%
7	السيد كريم مهران خونددة	عضو مجلس الإدارة	-	5%
8	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%

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



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	100.15 ل.س	85 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

النسبة المئوية للتغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%13	22,355,899,759		25,284,071,304		مجموع الموجودات
%10.17	2,726,997,305		3,004,573,204		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%317.5	124,813,355	124,813,355	521,108,207	521,108,207	صافي الإيرادات
%578	39,769,983	39,769,983	269,699,148	269,699,148	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%85	(2,622,478)	(2,622,478)	4,819,071	4,819,071	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%639	37,147,505	37,147,505	274,518,219	274,518,219	صافي الدخل
	1.24	1.24	9.15	9.15	ربح السهم

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



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

### دائرة الإفصاح

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 13% عن عام 2011 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 13.9 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2012 و بنسبة نمو قدره 9.4% عن عام 2011 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 14.81 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2012 و بنسبة نمو قدره 6.9% عن عام 2011.



تاريخ

2012/05/16

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2012

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي  
المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة  
أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان  
المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات  
النقدية لفترة الثلاثة 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.

إلى حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصريّة

من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

2 أيار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2012

31 كانون الاول 2011	31 آذار 2012	ايضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
3,149,217,544	4,452,881,513	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	3,431,713,681	5	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	585,200,000	5	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	13,902,919,255	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
56,277,200	74,494,880	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
569,836,460	724,185,992	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,230,826,143	1,218,390,855		موجودات ثابتة
18,059,269	14,997,760		موجودات غير ملموسة
39,417,154	44,236,225	9	موجودات ضريبية مؤجلة
255,490,150	467,776,697	10	موجودات أخرى
316,616,760	367,274,446	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>22,355,899,759</b>	<b>25,284,071,304</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,814,531,118	5,405,572,563	12	ودائع المصارف
13,845,318,594	14,810,114,818	13	ودائع العملاء
616,827,203	1,632,846,809	14	تأمينات نقدية
4,095,403	8,254,365	15	مخصصات متنوعة
348,130,136	422,709,545	16	مطلوبات أخرى
<b>19,628,902,454</b>	<b>22,279,498,100</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	88,109,753		احتياطي عام لمخاطر التمويل
557,200	3,614,880	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	274,518,219		دخل الفترة
(458,600,222)	(450,930,222)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
78,350,802	70,680,802	19	الأرباح المتراكمة غير المحققة
<b>2,726,997,305</b>	<b>3,004,573,204</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>22,355,899,759</b>	<b>25,284,071,304</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خليل مرقة  
الرئيس التنفيذي



مسعود محمود جوهر حبات  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

31 آذار 2011	31 آذار 2012	ايضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
لييرة سورية	لييرة سورية		
209,209,129	381,547,637	20	الفوائد الدائنة
(130,828,648)	(208,761,832)	21	الفوائد المدينة
78,380,481	172,785,805		صافي الدخل من الفوائد
20,867,162	17,084,467		العمولات والرسوم الدائنة
(624,806)	(646,247)		العمولات والرسوم المدينة
20,242,356	16,438,220		صافي الدخل من العمولات والرسوم
98,622,837	189,224,025		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
10,370,665	10,914,767		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
15,819,853	320,969,415		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
124,813,355	521,108,207		إجمالي الدخل التشغيلي
(43,622,194)	(49,416,610)		نفقات الموظفين
(20,164,795)	(20,410,505)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,777,841)	(3,061,509)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
13,225,283	(125,046,229)	22	(مصرف) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
234,935	(3,804,562)	15	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(31,938,760)	(49,669,644)		مصارييف تشغيلية أخرى
(85,043,372)	(251,409,059)		صافي المصارييف التشغيلية
39,769,983	269,699,148		الدخل قبل الضريبة
(2,622,478)	4,819,071	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
37,147,505	274,518,219		دخل الفترة
1.24	9.15	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	دخل الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
37,147,505	274,518,219		
723,012	3,057,680	18	
<u>37,870,517</u>	<u>277,575,899</u>		الدخل الشامل للفترة



بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	دخل الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
<b>2,726,997,305</b>	<b>78,350,802</b>	<b>(458,600,222)</b>	-	<b>557,200</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>2012 (غير مدققة)</b>
<b>277,575,899</b>	-	-	<b>274,518,219</b>	<b>3,057,680</b>	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
-	<b>(7,670,000)</b>	<b>7,670,000</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>3,004,573,204</b>	<b>70,680,802</b>	<b>(450,930,222)</b>	<b>274,518,219</b>	<b>3,614,880</b>	<b>88,109,753</b>	<b>9,289,886</b>	<b>9,289,886</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار
<b>2,469,718,089</b>	<b>(149,638,345)</b>	<b>(381,814,754)</b>	-	<b>1,171,188</b>	-	-	-	<b>3,000,000,000</b>	<b>2011 (غير مدققة)</b>
<b>37,870,517</b>	-	-	<b>37,147,505</b>	<b>723,012</b>	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة تحويل من خسائر قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
-	<b>18,914,468</b>	<b>(18,914,468)</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>2,507,588,606</b>	<b>(130,723,877)</b>	<b>(400,729,222)</b>	<b>37,147,505</b>	<b>1,894,200</b>	-	-	-	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

Ö Ü ýŸ ħüÖİ Ü 2011 ħŸÜß1 Ö K Y ليرة سورية	Ö Ü ýŸ ħüÖİ Ü 2012 ħŸÜß1 Ö K Y ليرة سورية	يضاح
39,769,983	269,699,148	
20,164,795	20,410,505	
2,777,841	3,061,509	
(13,225,283)	125,046,229	22
424,206	696,311	
(234,935)	3,804,562	15
7,945	3,807,487	
(5,716,474)	(170,205,843)	
43,968,078	256,319,908	
(188,396,664)	(38,262,285)	
(2,358,818,260)	(1,318,197,012)	
(17,303,136)	(212,286,547)	
170,861,270	283,740,000	
(100,126,875)	(571,270,000)	
1,119,683,637	964,796,224	
57,639,080	1,016,019,606	
(80,111,072)	74,579,409	
(1,352,603,942)	455,439,303	
(1,013,761)	(11,782,704)	
(935,550)	-	
(1,949,311)	(11,782,704)	
(1,695,829)	(50,657,686)	
(1,356,249,082)	392,998,913	
3,419,470,455	1,503,409,156	
2,063,221,373	1,896,408,069	24
172,867,618	349,195,765	
115,245,072	174,443,783	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 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 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 24% من رأسمال البنك. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع كما في 31 آذار 2012 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 2 أيار 2012.

## 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 2011.

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 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

### 3 استخدام التقديرات

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

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

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

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

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,168,872,986	2,028,421,503
1,152,252,281	1,558,105,448
828,092,277	866,354,562
<b>3,149,217,544</b>	<b>4,452,881,513</b>

نقد في الخزينة  
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي  
احتياطي نقدي على الودائع (\*)

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2012 مبلغ 866,354,562 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 828,092,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

## 5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
2,579,661,562	2,104,819,670	474,841,892	31 آذار 2012 (غير مدققة)
852,052,119	137,141,000	714,911,119	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>3,431,713,681</b>	<b>2,241,960,670</b>	<b>1,189,753,011</b>	
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
2,277,852,851	2,216,778,270	61,074,581	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
1,718,962,156	717,653,850	1,001,308,306	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>3,996,815,007</b>	<b>2,934,432,120</b>	<b>1,062,382,887</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 1,711,459,801 لييرة سورية مقابل 1,215,092,324 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

## 5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
585,200,000	585,200,000	-	31 آذار 2012 (غير مدققة)
			ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
13,930,000	13,930,000	-	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
			ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
		سندات محسومة*
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف*
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):</b>
		قروض*
		حسابات جارية مدينة بالصدقة
		ينزل فوائد معلقة (محفظة)
		ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس افرادي)
		ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس المحفظة)
		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
<b>980,464,673</b>	<b>1,077,804,747</b>	
<b>2,219,812,500</b>	<b>2,200,049,884</b>	
<b>10,102,990,886</b>	<b>8,619,160,268</b>	
<b>932,410,312</b>	<b>999,995,072</b>	
<b>665,278</b>	<b>249,911</b>	
<b>14,236,343,649</b>	<b>12,897,259,882</b>	
<b>(61,193,396)</b>	<b>(39,755,937)</b>	
<b>(216,506,445)</b>	<b>(112,723,939)</b>	
<b>(55,724,553)</b>	<b>(35,365,934)</b>	
<b>13,902,919,255</b>	<b>12,709,414,072</b>	

\* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 179,437,524 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 (مقابل مبلغ 215,827,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,394,624,995 ليرة سورية ، أي ما نسبته 17.22% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، مقابل 971,496,908 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.64% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,333,431,599 ليرة سورية، أي ما نسبته 16.78% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، مقابل 931,740,971 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.33% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 33,025,550 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل 305,550 كما في 31 كانون الأول 2011.

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)****مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة**

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير 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
<b>148,089,873</b>	<b>127,796,971</b>	<b>20,292,902</b>	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2012</b>
			<b>حركة المخصص خلال الفترة</b>
103,782,506	18,671,389	85,111,117	انخفاض القيمة افرادياً
20,430,619	(444,995)	20,875,614	انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي
(72,000)	(72,000)	-	المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي
<b>216,506,445</b>	<b>123,643,005</b>	<b>92,863,440</b>	<b>الرصيد في 31 آذار 2012</b>
<b>55,724,553</b>	<b>22,308,360</b>	<b>33,416,193</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>272,230,998</b>	<b>145,951,365</b>	<b>126,279,633</b>	<b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
			<b>31 كانون الأول 2011 (مدققة)</b>
110,076,030	89,804,054	20,271,976	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
2,382,204	2,382,204	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>112,458,234</b>	<b>92,186,258</b>	<b>20,271,976</b>	<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2011</b>
			<b>حركة المخصص خلال السنة</b>
2,647,909	15,167,562	(12,519,653)	انخفاض القيمة افرادياً
32,983,730	20,443,151	12,540,579	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>112,723,939</b>	<b>104,971,616</b>	<b>7,752,323</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2011</b>
<b>35,365,934</b>	<b>22,825,355</b>	<b>12,540,579</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>148,089,873</b>	<b>127,796,971</b>	<b>20,292,902</b>	<b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

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

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 354,400 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2011.

في عام 2011 تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، ونتيجة لذلك ارتأى مجلس الإدارة تشكيل مخصص انخفاض جماعي إضافي بقيمة 21,348,381 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العادية المنتجة تفوق النسب المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم /597/م/ن/ب4 وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 30,509,079 ليرة سورية عن فترة ربع من 2012 مقابل 63,529,882 ليرة سورية عن 2011.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم /650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم /597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 56,044,928 ليرة سورية. ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 125,296,136 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربع الأول من الاحتياطي العام تساوي 12,666,727 ليرة سورية. قام البنك بأخذ 88,109,753 ليرة سورية في عام 2011 كاحتياطي عام لمخاطر التمويل عن الجزء الواجب تحميله على العام فيما لو كانت نتائج السنة للمصرف أرباحاً.

**الفوائد المعلقة**

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,755,937	21,279,391	الرصيد في 1 كانون الثاني
29,439,500	28,127,351	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(8,002,041)	(9,650,805)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
<b>61,193,396</b>	<b>39,755,937</b>	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 74,494,880 ليرة سورية في 31 آذار 2012 (مقابل 56,277,200 كما في 31 كانون الأول 2011) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>74,494,880</b>	<b>56,277,200</b>	<b>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</b>
		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 10,217,071 دولار أميركي كما في 31 آذار 2012 أي ما يعادل 724,185,992 ليرة سورية (مقابل 569,836,460 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) مفصلة كما يلي:

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>724,185,992</b>	<b>569,836,460</b>	<b>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</b>
		سندات دين - شركات
<b>724,185,992</b>	<b>569,836,460</b>	<b>تحليل السندات</b>
		ذات عائد ثابت

## 9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
72,674,991	39,417,154	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	4,819,071	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
(33,257,837)	-	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
39,417,154	44,236,225	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,769,983	269,699,148	الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
(15,819,853)	(320,969,415)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(234,935)	3,804,562	مخصصات متنوعة، صافي
-	7,758,804	استهلاك المباني*
-	20,430,619	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي*
(13,225,283)	-	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الفرادي*
10,489,912	(19,276,282)	(الخسارة الضريبية) الدخل الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
2,622,478	(4,819,071)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل

(\*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الفرادي، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010.

كما قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2011 بتغيير معالجتها الضريبية فيما يخص مصروف استهلاك المباني وذلك تماشياً مع قوانين الضريبة النافذة. وقد تم تعديل هذه الضريبة بالكامل في الفترة السابقة.

نتوقع 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 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,048,359	1,537,325	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
69,388,784	83,799,369	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,018,908	28,471,229	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,244,281	55,711,344	مصاريف مدفوعة مقدماً
66,780,210	76,794,358	سلف للمقاولين
-	4,694,630	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
43,335,420	33,590,610	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة(*)
-	146,491,524	عقد مقايضة عملات(**)
24,162,233	27,174,353	أخرى
255,490,150	467,776,697	

(\*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2012 و 31 كانون الأول 2011. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماثياً 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 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	9,511,955	الرصيد في بداية الفترة / السنة
9,511,955	-	إضافات
-	-	استيعادات (استخدامات)
9,511,955	9,511,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*\*) قام البنك خلال الربع الأول من عام 2012 بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذ عدد منها وتبقى عقدان يستحق تنفيذهما في وقت لاحق ينصان على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 5,000,000 يورو و 4,000,000 يورو بما يقابلهما بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 13 نيسان 2012 و 28 نيسان 2012 على التوالي بأن يقوم البنك بالحصول على 5,000,000 يورو و 4,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقدي مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 146,491,524 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل خسارة 961,500 ليرة سورية في عام 2011 عن العقود القائمة كما في 31 كانون الأول 2011 (إيضاح 16).

**11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
130,426,374	<b>130,426,374</b>	
186,190,386	<b>236,848,072</b>	
<b>316,616,760</b>	<b>367,274,446</b>	

**12 ودائع المصارف**

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2012 ( غير مدققة ) حسابات جارية ودائع لأجل
363,422,542	267,629	363,154,913	
5,042,150,021	756,640,000	4,285,510,021	
<b>5,405,572,563</b>	<b>756,907,629</b>	<b>4,648,664,934</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 ( مدققة ) حسابات جارية ودائع لأجل
467,759,352	263,976,833	203,782,519	
4,346,771,766	3,507,578,912	839,192,854	
<b>4,814,531,118</b>	<b>3,771,555,745</b>	<b>1,042,975,373</b>	

## 13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,469,789,745	2,608,392,881	الشركات الكبرى
7,410,903,074	7,234,111,314	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
961,914,827	938,074,446	حسابات جارية وتحت الطلب
485,670,892	494,657,960	ودائع توفير
2,517,040,056	3,534,878,217	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,845,318,594	14,810,114,818	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,545,605,271 ليرة سورية أي ما نسبته 23.94% من إجمالي الودائع مقابل 3,423,606,522 ليرة سورية أي ما نسبته 24.73% في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 88,630,929 ليرة سورية أي ما نسبته 0.60% مقابل 89,852,402 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

## 14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
325,912,503	323,390,007	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
290,914,700	1,309,456,802	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
616,827,203	1,632,846,809	

## 15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
					<b>31 آذار 2012</b> (غير مدققة) مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور* مخصص تقلب أسعار القطع
3,000,000	-	-	-	3,000,000	
4,899,965	-	-	3,804,562	1,095,403	
<u>7,899,965</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,804,562</u>	<u>4,095,403</u>	
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
354,400	-	-	354,400	-	
<u>8,254,365</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,158,962</u>	<u>4,095,403</u>	المجموع
					31 كانون الأول 2011 (مدققة) مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور* مخصص تقلب أسعار القطع
3,000,000	-	(1,500,000)	-	4,500,000	
1,095,403	(451,146)	-	-	1,546,549	
<u>4,095,403</u>	<u>(451,146)</u>	<u>(1,500,000)</u>	<u>-</u>	<u>6,046,549</u>	المجموع
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	-	-	
<u>4,095,403</u>	<u>(451,146)</u>	<u>(1,500,000)</u>	<u>-</u>	<u>6,046,549</u>	المجموع

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

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,075,641	6,027,420	حوالات وشيكات قيد التحصيل
4,369,273	6,385,137	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
203,431,487	235,733,672	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,235,211	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
6,146,958	8,184,905	الموردون
48,758,526	42,283,674	مصاريف مستحقة الدفع
2,842	3,615	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
5,584,120	7,103,417	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
28,755,870	21,927,897	شيكات مصدقة
11,487,675	21,268,111	إيرادات عمولات مؤجلة
5,206,323	5,456,664	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
961,500	-	التزام عقد مقايضة عملات *
-	51,172,385	حوالات برسم الدفع
29,114,710	17,162,648	أخرى
<b>348,130,136</b>	<b>422,709,545</b>	

\* في 26 كانون الأول 2011 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك ومصرف سورية المركزي على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 5,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، وتم عكس عملية المقايضة في 9 كانون الثاني 2012 حيث حصل البنك على 5,000,000 يورو من مصرف سورية المركزي لقاء دفع مقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك خسارة 961,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

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

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

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 المصارف التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح 4 سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 ايلول 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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة % 51 من رأسمال البنك.

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

يمتلك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته % 24 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
1,171,188 (613,988)	557,200 3,057,680	
<u>557,200</u>	<u>3,614,880</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 31 آذار 2012 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 شباط من عام 2011 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي. وخلال شهر كانون الأول 2011، قام البنك بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 10,822,500 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

وكذلك خلال شهر كانون الثاني 2012 قام البنك 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

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>للمؤسسات</b>
		حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
		حسابات جارية مدينة بالصدقة
		قروض و سلف
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
37,500,204	73,554,761	
102,545,509	238,347,190	
22,456,557	27,160,193	
328,432	1,186,131	
27,234,429	20,587,676	
9,202,950	5,609,430	
9,941,048	15,102,256	
<b>209,209,129</b>	<b>381,547,637</b>	

## 21 الفوائد المدينة

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,981,584	24,001,554	ودائع مصارف ودائع العملاء :
113,035	2,925,931	حسابات جارية وتحت الطلب
3,071,497	5,437,960	ودائع توفير
125,410,122	176,216,868	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
252,410	179,519	تأمينات نقدية
<b>130,828,648</b>	<b>208,761,832</b>	

## 22 مصروف الخسائر الائتمانية

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(871,774)	105,986,731	<u>تسهيلات إئتمانية مباشرة</u>
-	20,875,614	<u>شركات</u>
(871,774)	85,111,117	جماعي (منتج)
(12,578,509)	18,226,394	إفرادي (غير منتج)
595,551	(444,995)	<u>أفراد</u>
(13,174,060)	18,671,389	جماعي (منتج)
<b>(13,450,283)</b>	<b>124,213,125</b>	إفرادي (غير منتج)
225,000	354,400	<u>تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u>
225,000	354,400	شركات (إيضاح 15)
-	478,704	<u>ديون معدومة</u>
-	478,704	أفراد
<b>(13,225,283)</b>	<b>125,046,229</b>	المجموع

**23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل الفترة العائدة إلى مساهمي البنك**

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

31 آذار 2011 غير مدققة	31 آذار 2012 غير مدققة	
37,147,505	274,518,219	دخل الفترة (ليرة سورية)
30,000,0000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
1.24	9.15	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل الفترة (ليرة سورية) (*)

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

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

**24 النقد وما في حكمه**

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

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,113,959,602	3,586,526,951	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
740,484,040 (791,222,269)	3,431,713,681 (5,121,832,563)	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,063,221,373	1,896,408,069	

\* 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:

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,826,600	7,232,932	الراتب الأساسي
2,279,650	1,924,500	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>7,106,250</u>	<u>9,157,432</u>	مجموع تعويضات الإدارة العليا

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,062,760,528	868,201,761	-	-	868,201,761
571,130,000	17,720,000	-	-	17,720,000
81,049,808	83,871,639	83,871,639	-	-
(5,584,120)	(7,103,417)	-	-	(7,103,417)
(2,842)	(3,615)	(3,615)	-	-
1,074,976	344,340	-	-	344,340
569,836,460	724,185,992	-	-	724,185,992
10,018,908	28,471,229	-	-	28,471,229

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 آذار 2011	31 آذار 2012	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(3,525,137)	(5,315,250)	-	-	(5,315,250)
(769,693)	(400,960)	(400,960)	-	-
123,599	1,305,498	-	-	1,305,498
9,941,048	15,102,256	-	-	15,102,256

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 غير عاملة (دون المستوى) وتحمل معدل فائدة 10%، وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.  
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

## 26 إدارة المخاطر

## 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، تم تصنيف التعرضات الائتمانية التالية:

31 آذار 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	355,061,786	119,841,882	8,132,668,518	8,607,572,186
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	114,997,253	23,869,447	3,095,279,768	3,234,146,468
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	1,097,510,676	1,097,510,676
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	114,997,253	23,869,447	1,997,769,092	2,136,635,792
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	64,283,542	13,853,550	-	78,137,092
من 61 يوم لغاية 90 يوم	50,713,711	10,015,897	1,997,769,092	2,058,498,700
غير عاملة:	275,003,966	44,301,256	2,075,319,773	2,394,624,995
دون المستوى	62,947,402	33,860,272	1,538,200,077	1,635,007,751
مشكوك فيها	49,221,192	6,809,712	484,583,256	540,614,160
هالكة (ردئية)	162,835,372	3,631,272	52,536,440	219,003,084
المجموع	745,063,005	188,012,585	13,303,268,059	14,236,343,649
يطرح : فوائد معلقة	(37,861,083)	(1,039,907)	(22,292,406)	(61,193,396)
يطرح : مخصص التدني	(145,759,588)	(191,777)	(126,279,633)	(272,230,998)
الصافي	561,442,334	186,780,901	13,154,696,020	13,902,919,255
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	381,147,831	144,355,587	8,972,769,275	9,498,272,693
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	145,258,591	28,073,151	2,254,158,539	2,427,490,281
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	4,434	-	2,060,587,989	2,060,592,423
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	145,254,157	28,073,151	193,570,550	366,897,858
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	88,508,807	21,227,431	-	109,736,238
من 61 يوم لغاية 90 يوم	56,745,350	6,845,720	193,570,550	257,161,620
غير عاملة:	283,043,576	18,366,247	670,087,085	971,496,908
دون المستوى	73,386,518	8,188,694	366,780,293	448,355,505
مشكوك فيها	54,703,099	6,640,274	250,612,170	311,955,543
هالكة (ردئية)	154,953,959	3,537,279	52,694,622	211,185,860
المجموع	809,449,998	190,794,985	11,897,014,899	12,897,259,882
يطرح : فوائد معلقة	(34,406,714)	(640,171)	(4,709,052)	(39,755,937)
يطرح : مخصص التدني	(127,786,565)	(10,406)	(20,292,902)	(148,089,873)
الصافي	647,256,719	190,144,408	11,872,012,945	12,709,414,072

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

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

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,708,791,466	1,708,791,466
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	33,025,550	33,025,550
دون المستوى	-	-	18,544,000	18,544,000
مشكوك فيها	-	-	305,550	305,550
هالكة (رديئة)	-	-	14,176,000	14,176,000
المجموع	-	-	1,741,817,016	1,741,817,016
يطرح : مخصص التدني	-	-	(354,400)	(354,400)
الصافي	-	-	1,741,462,616	1,741,462,616
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	160,256,639	160,256,639
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,335,768,252	1,335,768,252
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	305,550	305,550
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	305,550	305,550
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,496,330,441	1,496,330,441
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,496,330,441	1,496,330,441

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 79,503,621 ليرة سورية مقابل 1,137,781,003 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 43,944,120 ليرة سورية مقابل 863,521,888 بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2012 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,424,460,010	-	-	-	-	-	2,424,460,010
أرصدة لدى المصارف	3,431,713,681	-	-	-	-	-	3,431,713,681
إيداعات لدى المصارف	585,200,000	-	-	-	-	-	585,200,000
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	2,925,403,104	6,984,407,714	-	3,993,108,437	-	13,902,919,255
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	724,185,992	-	-	-	-	-	724,185,992
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	367,274,446	-	-	-	-	-	367,274,446
الموجودات الأخرى	214,785,318	17,632,767	42,098,278	9,511,955	183,748,379	-	467,776,697
الاجمالي	7,747,619,447	2,943,035,871	7,026,505,992	9,511,955	4,176,856,816	-	21,903,530,081



بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

(ليرة سورية)

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	1,980,344,558	-	-	-	-	-	1,980,344,558
أرصدة لدى المصارف	-	3,996,815,007	-	-	-	-	-	3,996,815,007
إيداعات لدى المصارف	-	13,930,000	-	-	-	-	-	13,930,000
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	-	2,409,541,090	6,515,711,614	152,139	3,784,009,229	-	12,709,414,072
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	569,836,460	-	-	-	-	-	569,836,460
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	316,616,760	-	-	-	-	-	316,616,760
الموجودات الأخرى	-	55,402,687	13,155,219	35,573,419	9,512,786	141,846,039	-	255,490,150
الاجمالي	-	6,932,945,472	2,422,696,309	6,551,285,033	9,664,925	3,925,855,268	-	19,842,447,007

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق

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

31 آذار 2011 (ÖK)			31 آذار 2012 (ÖK Y)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(4,769,046)	(6,358,727)	(317,936,370)	(20,663,739)	(27,551,652)	(1,377,582,603)	دولار أميركي
(7,129,202)	(9,505,602)	(475,280,104)	(4,846,449)	(6,461,932)	(323,096,600)	يورو
(90,240,248)	(120,320,331)	(6,016,016,526)	(86,782,169)	(115,709,559)	(5,785,477,952)	ليرة سورية
(3,821)	(5,095)	(254,728)	(4,971)	(6,629)	(331,427)	جنيه استرليني
4,842	6,455	322,771	6,917	9,223	461,159	فرنك سويسري
(107,280)	(143,039)	(7,151,969)	(152,442)	(203,256)	(10,162,786)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

31 آذار 2011 (ÖK)			31 آذار 2012 (ÖK Y)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	Ö Y Y	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	Ö Y Y	العملة
Ö Y Y	Ö Y Y	Ö Y Y	Ö Y Y	Ö Y Y	Ö Y Y	
4,769,046	6,358,727	(317,936,370)	20,663,739	27,551,652	(1,377,582,603)	دولار أميركي
7,129,202	9,505,602	(475,280,104)	4,846,449	6,461,932	(323,096,600)	يورو
90,240,248	120,320,331	(6,016,016,526)	86,782,169	115,709,559	(5,785,477,952)	ليرة سورية
3,821	5,095	(254,728)	4,971	6,629	(331,427)	جنيه استرليني
(4,842)	(6,455)	322,771	(6,917)	(9,223)	461,159	فرنك سويسري
107,280	143,039	(7,151,969)	152,442	203,256	(10,162,786)	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 2%

31 آذار 2011 (ÖK)			31 آذار 2012 (ÖK Y)			
Yü Y	Yü Y	Yü Y	Yü Y	Yü Y	Yü Y	العملة
Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	
Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	Ö Y	
24,927,972	25,001,090	1,250,054,499	27,302,900	26,399,332	1,319,966,613	دولار أميركي
(5,516,764)	(7,355,686)	(367,784,278)	(13,600,128)	(18,133,505)	(906,675,226)	يورو
53,578	71,437	3,571,832	69,711	92,948	4,647,379	جنيه استرليني
3,511	4,681	234,041	4,196	5,594	279,680	الين الياباني
62,135	82,846	4,142,324	3,587,339	4,783,119	239,155,932	العملات الأخرى
5,458,875	7,278,500	363,925,000	12,768,309	17,024,411	851,220,567	يورو من عقد مقايضة عملات

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

### 26.4 مخاطر السيولة

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

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2012

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2012:

31 كانون الأول 2011 (مدققة)	31 آذار 2011 (غير مدققة)	31 آذار 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
367,227,087	78,380,481	172,785,805	-	(3,289,868)	201,593,411	(25,517,738)	صافي إيرادات الفوائد
74,080,313	20,242,356	16,438,220	-	(301,735)	12,849,080	3,890,875	صافي إيرادات العمولات
113,466,727	10,370,665	10,914,767	10,914,767				صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
198,252,179	15,819,853	320,969,415	320,969,415				أرباح تقييم مركز القطع البنوي
4,350,297	-	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
757,376,603	124,813,355	521,108,207	331,884,182	(3,591,603)	214,442,491	(21,626,863)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
(35,631,639)	13,225,283	(125,046,229)			(106,341,131)	(18,705,098)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(430,593,923)	(98,268,655)	(126,362,830)					
291,151,041	39,769,983	269,699,148					الدخل قبل الضريبة
(33,257,837)	(2,622,478)	4,819,071					إيراد ضريبة الدخل الموجلة (ضريبة الدخل)
257,893,204	37,147,505	274,518,219					دخل الفترة / السنة
							<b>الموجودات والمطلوبات</b>
21,067,597,193	15,654,127,227	24,006,446,464	170,859,202	9,817,050,218	13,235,192,556	783,344,488	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,288,302,566	1,375,927,162	1,277,624,840					مجموع الموجودات
22,355,899,759	17,030,054,389	25,284,071,304					
19,530,103,572	14,421,090,491	22,191,573,212	-	5,485,057,982	11,705,042,248	5,001,472,982	مطلوبات القطاع
98,798,882	101,375,292	87,924,888	87,924,888				مجموع المطلوبات
19,628,902,454	14,522,465,783	22,279,498,100					معلومات أخرى
81,619,296	20,164,795	20,410,505					استهلاكات
13,104,394	2,777,841	3,061,509					إطفاءات
22,757,101	1,949,311	13,882,704					مصاريف رأسمالية

## 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 31 آذار 2012 و 2011:

٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١١	
31 آذار 2012	31 آذار 2011	31 آذار 2012	31 آذار 2011	31 آذار 2012	31 آذار 2011	31 آذار 2012	31 آذار 2011
٥٢١,١٠٨,٢٠٧	١٢٤,٨١٣,٣٥٥	١٠,٨٥٨,٦٣٥	١٢,٦١١,٢٣١	١١٣,٩٥٤,٧٢٠	٥٠٨,٤٩٦,٩٧٦	١,٩٤٩,٣١١	١٣,٨٨٢,٧٠٤
إجمالي الدخل التشغيلي							
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 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 Ö K Y 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
(458,600,222)	<b>(450,930,222)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
(18,059,269)	<b>(14,997,760)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(81,049,808)	<b>(83,871,639)</b>	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
<b>2,460,870,473</b>	<b>2,468,780,151</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
78,350,802	<b>70,680,802</b>	الأرباح المتراكمة غير المحققة
88,109,753	<b>88,109,753</b>	احتياطي عام لمخاطر التمويل
278,600	<b>1,807,440</b>	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
<b>2,627,609,628</b>	<b>2,629,378,146</b>	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
12,069,321,000	<b>14,833,445,000</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
738,937,000	<b>328,402,000</b>	مخاطر السوق
22,947,073	<b>245,253,172</b>	المخاطر التشغيلية
288,078,497	<b>288,078,497</b>	
<b>13,119,283,570</b>	<b>15,695,178,669</b>	<b>المجموع</b>
20.03%	<b>16.75%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.76%	<b>15.73%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.24%	<b>82.17%</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

## 29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 Ö K Y ليرة سورية
753,656,871	1,117,325,091
552,506,012	566,034,806
64,069,607	62,569,607
382,550,612	295,463,647
105,885,793	208,001,552
190,167,558	58,102,719
<b>1,496,330,441</b>	<b>1,741,462,616</b>
124,190,811	185,479,020
<b>486,214,563</b>	<b>484,826,554</b>

## تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

قبولات

## تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

## تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة

سقوف مباشرة غير مستغلة

## 29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 Ö K Y ليرة سورية
42,755,000	50,335,000
325,095,833	382,710,833
<b>367,850,833</b>	<b>433,045,833</b>

## عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

## 30 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبيويبها في بيان الدخل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	إلى	من
225,000	إعادة تبيويب مصاريف مخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	(مصرف) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
1,786,875	إعادة تبيويب مصاريف النقل والسفر	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى