



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2014

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	665 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد مسعود جوهر حيايت	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 مهراي خوند	عضو مجلس الإدارة	-	5%
7	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
8	السيد نظيريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%
9	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%

نائب الرئيس التنفيذي	السيدة سوزان الموسى
مدقق الحسابات	أحمد المصري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com

Signature



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	46.7 ل.س	122 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	30,952,305,231	30,196,900,954	3%
حقوق المساهمين	1,400,364,903	2,116,846,238	-34%
صافي الإيرادات	188,153,437	406,820,733	-54%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(717,310,185)	(431,132,046)	66%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	-	153,558,421	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	(717,310,185)	(277,573,625)	158%
ربح السهم	(23.91)	(9.25)	-

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 3% عن عام نهايه عام 2013 كما انخفضت محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار 6% حيث كانت 11.3 مليار في نهاية العام 2013 و أصبحت 10.6 مليار في نهاية آذار عام 2014. اما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 7% حيث كانت في نهاية العام 2013 - 25 مليار و أصبحت في نهاية آذار 2014 - 27 مليار ليرة

نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر اهمها المخاطر الائتمانية 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 .

نائب الرئيس التنفيذي

تاريخ

2014-5-29



بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2014

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 2014 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2014 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.

زهير تيناوي

10 تموز 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 اذار 2014

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
5,321,360,191	6,432,523,728	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	9,173,830,515	5	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	10,637,860,204	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	153,193,950	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	1,529,128,278	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,106,153,071		موجودات ثابتة
15,033,165	13,581,852		موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	9	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	525,044,069	10	موجودات أخرى
609,970,205	634,764,402	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,196,900,954	30,952,305,231		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
810,891,948	503,718,583	12	ودائع المصارف
25,365,582,021	27,079,543,162	13	ودائع العملاء
1,443,051,936	1,256,215,317	14	تأمينات نقدية
69,449,855	74,381,865	15	مخصصات متنوعة
391,078,956	638,081,401	16	مطلوبات أخرى
28,080,054,716	29,551,940,328		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886		احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886		احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753		احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,435,100	2,263,950	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(717,310,185)		خسارة الفترة
(2,920,660,043)	(2,920,660,043)	19	الخسائر المدورة المحققة
1,929,381,656	1,929,381,656	19	الأرباح المدورة غير المحققة
2,116,846,238	1,400,364,903		مجموع حقوق الملكية
30,196,900,954	30,952,305,231		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي
سوزان الموسى



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
339,030,604 (224,031,804)	236,230,048 (236,350,447)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
114,998,800	(120,399)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد
84,166,857 (2,493,674)	24,354,362 (1,487,241)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
81,673,183	22,867,121		صافي الدخل من العمولات والرسوم
196,671,983	22,746,722		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
14,730,036 195,418,714	8,309,547 157,097,168		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
406,820,733	188,153,437		إجمالي الدخل التشغيلي
(63,972,191) (18,880,701) (1,249,980) (1,169,855) (677,100,768) (75,579,284)	(70,652,473) (17,451,266) (1,451,313) 742,732 (651,268,335) (165,382,967)	22	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصصات متنوعة مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مصاريف تشغيلية أخرى
(837,952,779)	(905,463,622)		صافي المصاريف التشغيلية
(431,132,046)	(717,310,185)		الخسارة قبل الضريبة
153,558,421	-	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(277,573,625)	(717,310,185)		صافي خسارة الفترة
(9.25)	(23.91)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير منقحة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير منقحة ليرة سورية	ايضاح	
(277,573,625)	(717,310,185)		صافي خسارة الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى:
849,950	828,850	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(276,723,675)</u>	<u>(716,481,335)</u>		الخسارة الشاملة للفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(431,132,046)	(717,310,185)	الخسارة قبل إيراد ضريبة الدخل المؤجل تعديلات للبيود غير النقدية:
18,880,701	17,451,266	استهلاكات
1,249,980	1,451,313	اطفاءات
677,100,768	651,268,335	22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
912,920	1,725,136	اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,169,855	(742,732)	مخصصات متنوعة
268,182,178	(46,156,867)	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(53,560,359)	439,763,602	تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,164,388	(111,101,014)	موجودات أخرى
-	(300,000,000)	إيداعات المصارف
-	202,980,000	إيداعات لدى المصارف
1,066,977,838	903,420,907	ودائع العملاء
(1,052,204,195)	(228,768,640)	تأمينات نقدية
41,946,304	239,539,152	المطلوبات الأخرى
301,506,154	1,099,677,140	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(119,500)	(878,800)	شراء موجودات ثابتة
(119,500)	(878,800)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
301,386,654	1,098,798,340	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
317,872,161	318,837,943	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,367,106,633	12,186,264,921	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
6,986,365,448	13,603,901,204	24 النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
307,154,537	201,007,456	فوائد مقبوضة
132,088,251	146,930,039	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 31 آذار 2014 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في التل وحمص ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل نائب الرئيس التنفيذي بتفويض من قبل مجلس الإدارة في 22 حزيران 2014.

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

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة 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 هي كما يلي:

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي على الودائع (*)
1,213,561,412	1,612,236,370	
2,652,976,421	3,321,552,902	
1,454,822,358	1,498,734,456	
5,321,360,191	6,432,523,728	

(*) 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 31 آذار 2014 مبلغ 1,498,734,456 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,454,822,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,498,026,515	2,298,771,474	1,199,255,041	31 آذار 2014 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
5,675,804,000	4,545,564,000	1,130,240,000	
9,173,830,515	6,844,335,474	2,329,495,041	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,188,339,036	1,835,759,841	3,352,579,195	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,642,280,000	3,345,355,000	296,925,000	
8,830,619,036	5,181,114,841	3,649,504,195	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 2,417,992,981 ليرة سورية مقابل 4,726,379,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	31 آذار 2014 (غير مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
197,950,000	-	197,950,000	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
400,418,872	347,983,952	الشركات الكبرى
1,286,669,825	1,301,506,105	سندات محسومة*
13,497,746,093	13,741,612,118	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف*
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
534,900,846	530,414,243	قروض*
213,697	191,518	حسابات جارية مدينة بالصدفة
15,719,949,333	15,921,707,936	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(767,784,950)	(1,035,197,096)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,326,652,729)	(3,951,657,186)	(غير منتج)
(281,024,218)	(296,993,450)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(منتج)
11,344,487,436	10,637,860,204	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 29,997,116 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل مبلغ 40,292,446 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,668,734,626 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.88% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، مقابل 6,059,515,801 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 38.55% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,633,537,530 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.38% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، مقابل 5,291,730,851 ليرة سورية أي ما نسبته 33.66% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 25,777,760 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، مقابل 18,972,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	
			حركة المخصص خلال الفترة
629,624,361	20,624,788	608,999,573	مخصص تدني غير منتج
15,969,232	3,464	15,965,768	مخصص تدني منتج
(4,619,904)	-	(4,619,904)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
3,951,657,186	180,360,492	3,771,296,694	الرصيد في 31 آذار 2014
296,993,450	8,853,429	288,140,021	مخصص تدني غير منتج
4,248,650,636	189,213,921	4,059,436,715	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
			31 كانون الأول 2013 (مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	مخصص تدني غير منتج
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص تدني منتج
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	
			حركة المخصص خلال السنة
2,208,744,356	13,737,337	2,195,007,019	مخصص تدني غير منتج
224,166,777	6,932,854	217,233,923	مخصص تدني منتج
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني غير منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.
- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 231,179,651 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013.
- بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 30,543,971 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 24,869,229 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 15).
- بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون اخرى 123,173,972 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2014 مقابل 68,646,707 ليرة سورية عن 2013.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
161,427,399	767,784,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
641,329,574	287,282,279	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(34,972,023)	(8,116,451)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
-	(11,753,682)	يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة
767,784,950	1,035,197,096	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 153,193,950 ليرة سورية في 31 آذار 2014 (مقابل 144,945,100 كما في 31 كانون الأول 2013) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
144,945,100	153,193,950	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 10,131,374 دولار أميركي كما في 31 آذار 2014 أي ما يعادل 1,529,128,278 ليرة سورية (مقابل 10,142,804 دولار أميركي أي ما يعادل 1,455,593,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013) مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,455,593,802	1,529,128,278	سندات دين – شركات
		تحليل السندات
1,455,593,802	1,529,128,278	ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبية الدخل المؤجل كما يلي:

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(431,132,046)	(717,310,185)	الخسارة قبل الضريبة
(195,418,714)	(157,097,168)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
1,169,855	(742,732)	مخصصات متنوعة
7,351,387	7,527,074	استهلاك المباني
3,795,835	16,269,232	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(614,233,683)	(851,353,779)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(153,558,421)	-	صافي إيراد ضريبة الدخل للمؤجل للفترة

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن خسائر الربع الأول من عام 2014 حيث ستوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.
تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
360,705	2,415,952	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
70,373,205	68,720,474	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,774,413	60,594,489	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
49,496,538	50,953,096	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,312,672	6,320,092	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
107,238,617	98,507,658	سلف للمقاولين
1,988,030	4,999,278	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
15,598,800	4,541,880	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
13,715,955	63,865,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
84,484,355	83,892,351	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
159,085	133,953	مخزون طوابع
-	60,000,000	شيكات برسم التحصيل
32,488,945	20,098,891	أخرى
407,991,320	525,044,069	

(*) خلال عامي 2011 و2013 والربع الأول من عام 2014 قام البنك باسئلاك عقارات إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 63,865,955 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014. إن البنك بصدد التفرغ عن هذه العقارات تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
9,511,955	13,715,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,204,000	50,150,000	إضافات
13,715,955	63,865,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى (تتمة)

(**) خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 وخلال عامي 2013 و 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 217,204,841 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 198,221,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 31 آذار 2014 مبلغ 133,312,490 ليرة سورية مقابل 113,737,379 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
479,543,831	504,338,028	أرصدة بالدولار الأميركي
609,970,205	634,764,402	

12 ودائع المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	303,626,381	92,202	303,718,583	حسابات جارية
	200,000,000	-	200,000,000	ودائع لأجل
	503,626,381	92,202	503,718,583	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	202,313,118	8,578,830	210,891,948	حسابات جارية
	600,000,000	-	600,000,000	ودائع لأجل
	802,313,118	8,578,830	810,891,948	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,938,975,209	4,774,205,585	الشركات الكبرى
13,902,446,016	16,145,076,215	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
1,270,019,681	1,291,667,507	حسابات جارية وتحت الطلب
492,308,584	553,597,908	ودائع توفير
3,761,832,531	4,314,995,947	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
25,365,582,021	27,079,543,162	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 6,059,801,849 ليرة سورية أي ما نسبته 22.38% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 7,200,059,825 ليرة سورية أي ما نسبته 28.39% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 92,260,983 ليرة سورية أي ما نسبته 0.34% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 94,512,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 164,551,965 ليرة سورية أي ما نسبته 0.61% من إجمالي الودائع مقابل 189,771,269 ليرة سورية أي ما نسبته 0.75% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
323,761,058	323,053,075	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,119,290,878	933,162,242	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,443,051,936	1,256,215,317	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
					31 آذار 2014 (غير مدققة)
					مؤونة خسائر محتملة-فروع مغلقة لدواعي أمنية *
33,681,647	-	-	-	33,681,647	
7,567,826	-	-	-	7,567,826	مؤونة رد فوائد
2,588,421	(742,732)	-	-	3,331,153	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>43,837,894</u>	<u>(742,732)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,580,626</u>	
30,543,971	-	-	5,674,742	24,869,229	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
<u>74,381,865</u>	<u>(742,732)</u>	<u>-</u>	<u>5,674,742</u>	<u>69,449,855</u>	المجموع
					31 كانون الأول 2013 (مدققة)
					مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	مؤونة خسائر محتملة-فروع مغلقة لدواعي أمنية *
33,681,647	-	-	33,681,647	-	مؤونة رد فوائد
7,567,826	-	-	7,567,826	-	مخصص تقلب أسعار القطع
3,331,153	(316,254)	-	-	3,647,407	
<u>44,580,626</u>	<u>(316,254)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>41,249,473</u>	<u>6,647,407</u>	
24,869,229	-	-	672,317	24,196,912	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
<u>69,449,855</u>	<u>(316,254)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>41,921,790</u>	<u>30,844,319</u>	المجموع

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

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,988,721	5,239,309	حوالات وشيكات قيد التحصيل
12,501,369	986,301	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع مصارف
112,297,893	213,233,369	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء
-	114,555,934	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
8,410,007	9,153,068	الموردون
37,286,803	53,313,624	مصاريف مستحقة الدفع
7,319	7,697	أرصدة داننة للمساهمين (إيضاح 25)
86,137,215	117,003,579	ذمم داننة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
78,868,428	90,479,632	شيكات مصدقة
10,359,745	10,957,865	إيرادات عمولات مؤجلة
2,988,037	2,841,065	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
28,276,660	15,820,567	التزامات لجهات حكومية
11,956,759	4,489,391	أخرى
391,078,956	638,081,401	

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 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,315,800	1,435,100	الرصيد في 1 كانون الثاني
119,300	828,850	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,435,100</u>	<u>2,263,950</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الأرباح (الخسائر) المدورة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المدورة المحققة).

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

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,319,502	31,600,162	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
227,275,004	146,143,722	للمؤسسات
20,688,432	10,044,923	حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
359,450	168,005	حسابات جارية مدينة بالصدفة
6,205,408	12,016,484	قروض وسلف
4,934,105	4,869,731	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
17,248,703	31,387,021	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>339,030,604</u>	<u>236,230,048</u>	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,641,439	3,353,613	ودائع مصارف
		ودائع العملاء :
47,666	91,071	حسابات جارية وتحت الطلب
6,312,421	8,241,019	ودائع توفير
202,620,471	222,664,980	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,409,807	1,999,764	تأمينات نقدية
<u>224,031,804</u>	<u>236,350,447</u>	

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
644,246,043	624,965,341	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
3,749,389	15,965,768	شركات
640,496,654	608,999,573	منتج
8,143,221	20,628,252	غير منتج
(11,074)	3,464	أفراد
8,154,295	20,624,788	منتج
		غير منتج
<u>652,389,264</u>	<u>645,593,593</u>	
24,711,504	5,674,742	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 15)
<u>24,711,504</u>	<u>5,674,742</u>	
<u>677,100,768</u>	<u>651,268,335</u>	المجموع

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

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

31 آذار 2013 غير مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
(277,573,625)	(717,310,185)	خسارة الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
(9.25)	(23.91)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
3,396,775,395	4,933,789,272	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
5,020,907,863	9,173,830,515	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(1,431,317,810)	(503,718,583)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
6,986,365,448	13,603,901,204	

* 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 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,583,601	3,135,000	الراتب الأساسي
16,490,130	1,175,100	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
26,073,731	4,310,100	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	31 كانون الأول 2013		31 آذار 2014		الجهات ذات العلاقة	
	مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	مساهمين غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدفئة ليرة سورية	
3,077,164,063	1,080,033,534	-	592,514,841	487,518,693		
1,365,855,000	4,545,564,000	-	3,113,400,000	1,432,164,000		
110,055,962	114,557,919	114,557,919	-	-		
6,312,672	6,320,092	6,320,092	-	-		
(86,137,215)	(117,003,579)	-	-	-		
(7,319)	(7,697)	(7,697)	-	-		
(44,745,572)	(23,271,437)	(23,271,437)	-	-		
184,207	606,409	-	453,624	152,785		
1,455,593,802	1,529,128,278	-	-	1,529,128,278		
25,774,413	60,594,489	-	-	60,594,489		
-	24,791,940	-	24,791,940	-		
	31 آذار 2013		31 آذار 2014		الجهات ذات العلاقة	
	غير مدفئة ليرة سورية	مساهمين غير مدفئة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدفئة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدفئة ليرة سورية		
(6,081,000)	(11,187,500)	-	-	(11,187,500)		
(4,782,674)	(1,590,869)	(1,590,869)	-	-		
548,369	2,676,616	-	1,611,340	1,065,276		
17,248,703	31,387,021	-	-	31,387,021		

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد وبنك برفان والبنك الأردني الكويتي

ودائع لدى بنك الخليج المتحد والبنك الأردني الكويتي

تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة

نعم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)

نعم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)

أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)

ودائع العملاء

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد وبنك برفان والبنك الأردني الكويتي

استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)

فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)

بنود خارج بيان المركز المالي:

كفالات

ملخص بيان الدخل:

أرباح الإدارة (**)

تعويضات مجلس الإدارة

فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد وبنك برفان والبنك الأردني الكويتي

إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محققة بها تاريخ الاستحقاق) (*)

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

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

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

إن الودائع المرهوبة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.3%.

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	36,800,395	96,351,300	4,422,380,573	4,555,532,268
غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	432,148	-	493,498,939	493,931,087
المجموع	362,022,124	168,583,637	15,391,102,175	15,921,707,936
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(102,118,125) (186,813,317)	(11,894,557) (2,400,604)	(921,184,414) (4,059,436,715)	(1,035,197,096) (4,248,650,636)
الصافي	73,090,682	154,288,476	10,410,481,046	10,637,860,204

31 كانون الأول 2013 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	52,165,366	99,010,974	5,084,287,991	5,235,464,331
غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	4,453,316	-	211,954,030	216,407,346
المجموع	365,629,359	169,485,184	15,184,834,790	15,719,949,333
يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني	(89,950,047) (166,035,551)	(9,934,706) (2,550,118)	(667,900,197) (3,439,091,278)	(767,784,950) (3,607,676,947)
الصافي	109,643,761	157,000,360	11,077,843,315	11,344,487,436

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,599,007,429	1,599,007,429
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	30,500,000	30,500,000
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	899,125,835	899,125,835
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	730,381,594	730,381,594
لغاية 59 يوم	-	-	730,381,594	730,381,594
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	25,777,760	25,777,760
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	6,093,000	6,093,000
هالكة (رديئة)	-	-	19,684,760	19,684,760
المجموع	-	-	1,655,285,189	1,655,285,189
يطرح : مخصص التدني	-	-	(30,543,971)	(30,543,971)
الصافي	-	-	1,624,741,218	1,624,741,218

31 كانون الأول 2013 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,760,536,338	1,760,536,338
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	500,000	500,000
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,761,036,338	1,761,036,338
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	18,972,200	18,972,200
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	18,972,200	18,972,200
المجموع	-	-	1,780,008,538	1,780,008,538
يطرح : مخصص التدني	-	-	(24,869,229)	(24,869,229)
الصافي	-	-	1,755,139,309	1,755,139,309

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 15,323,617 ليرة سورية مقابل 1,423,894,800 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 76,487,081 ليرة سورية مقابل 294,865,483 بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي	البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,820,287,358	-	-	-	-	-	-	4,820,287,358
ارصدة لدى المصارف الائتمانية (بالصافي)	9,173,830,515	-	-	-	-	-	-	9,173,830,515
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	7,449,618,082	346,611,022	-	-	2,841,631,100	-	10,637,860,204
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1,529,128,278	-	-	-	-	-	-	1,529,128,278
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	634,764,402	-	-	-	-	-	-	634,764,402
الموجودات الأخرى	132,551,599	48,124,461	2,239,104	63,865,955	278,262,950	-	-	525,044,069
الاجمالي	16,290,562,152	7,497,742,543	348,850,126	63,865,955	3,119,894,050	-	-	27,320,914,826

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مقننة)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(36,014,172)	(48,018,896)	(2,400,944,786)	(41,142,225)	(54,856,300)	(2,742,815,017)	دولار أميركي
(9,101,408)	(12,135,210)	(606,760,487)	(10,204,253)	(13,605,671)	(680,283,571)	يورو
(50,927,946)	(67,903,928)	(3,395,196,407)	(46,870,753)	(62,494,337)	(3,124,716,837)	ليرة سورية
4,529	6,038	301,921	4,718	6,291	314,527	جنيه استرليني
1,587	2,116	105,813	363	484	24,189	الين الياباني
14,579	19,438	971,886	15,355	20,473	1,023,671	فرنك سويسري
(298,118)	(397,491)	(19,874,562)	(310,385)	(413,846)	(20,692,284)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
36,014,172	48,018,896	(2,400,944,786)	41,142,225	54,856,300	(2,742,815,017)	دولار أميركي
9,101,408	12,135,210	(606,760,487)	10,204,253	13,605,671	(680,283,571)	يورو
50,927,946	67,903,928	(3,395,196,407)	46,870,753	62,494,337	(3,124,716,837)	ليرة سورية
(4,529)	(6,038)	301,921	(4,718)	(6,291)	314,527	جنيه استرليني
(1,587)	(2,116)	105,813	(363)	(484)	24,189	الين الياباني
(14,579)	(19,438)	971,886	(15,355)	(20,473)	1,023,671	فرنك سويسري
298,118	397,491	(19,874,562)	310,385	413,846	(20,692,284)	عملات أخرى

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع ليرة سورية	العملة
302,008,266	301,397,300	3,013,972,999	317,602,552	316,953,108	3,169,531,079	دولار أميركي
492,017	656,022	6,560,215	(593,585)	(791,447)	(7,914,470)	يورو
49,079	65,438	654,380	61,827	82,436	824,362	جنيه استرليني
7,936	10,581	105,813	1,814	2,419	24,189	الين الياباني
3,457,853	4,610,471	46,104,714	7,207,816	9,610,421	96,104,212	العملات الأخرى

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السيولة

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
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 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2014:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع	31 آذار 2013 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2014 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
458,232,490	114,998,800	(120,399)	-	32,903,139	174,510,989	(207,534,527)	صافي إيرادات (خسائر) إيرادات الفوائد
301,002,770	81,673,183	22,867,121	-	(441,522)	10,219,543	13,089,100	صافي إيرادات العمولات
128,783,106	14,730,036	8,309,547	8,309,547	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,399,689,184	195,418,714	157,097,168	157,097,168	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
11,342,721	-	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
2,299,050,271	406,820,733	188,153,437	-	-	-	-	إجمالي الدخل التشغيلي
(2,433,583,450)	(677,100,768)	(651,268,335)	-	-	(630,640,083)	(20,628,252)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(801,579,776)	(160,852,011)	(254,195,287)	(254,195,287)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(936,112,955)	(431,132,046)	(717,310,185)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضريبة
510,186,843	153,558,421	-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(425,926,112)	(277,573,625)	(717,310,185)	-	-	-	-	خسارة الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
28,312,917,090	24,331,584,351	29,086,345,146	175,712,108	18,051,450,591	10,485,141,303	374,041,144	موجودات القطاع
1,883,983,864	1,550,683,274	1,865,960,085	1,865,960,085	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
30,196,900,954	25,882,267,625	30,952,305,231	-	-	-	-	مجموع الموجودات
27,869,201,618	23,511,596,942	29,314,306,268	-	709,740,450	22,240,405,048	6,364,160,770	مطلوبات القطاع
210,853,098	104,741,308	237,634,060	237,634,060	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
28,080,054,716	23,616,338,250	29,551,940,328	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
36,638,967	119,500	878,800	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
74,173,742	18,880,701	17,451,266	-	-	-	-	إستهلاكات
5,804,238	1,249,980	1,451,313	-	-	-	-	إطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2014 و2013:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2013	31 آذار 2014	31 آذار 2013	31 آذار 2014	31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
406,820,733	188,153,437	17,171,566	34,071,851	389,649,167	154,081,586	إجمالي الدخل التشغيلي
119,500	878,800	-	-	119,500	878,800	مصاريف رأسمالية

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(991,278,387)	(1,708,588,572)	الخسائر المدورة (متضمنة خسارة الفترة)
(15,033,165)	(13,581,852)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,511,955)	(9,511,955)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(110,055,962)	(114,557,919)	
1,892,700,303	1,172,339,474	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
717,550	1,131,975	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,981,527,606	1,261,581,202	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
21,418,833,000	20,574,564,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,735,861,000	1,768,791,000	مخاطر السوق
55,995,697	99,521,647	المخاطر التشغيلية
640,582,719	640,582,719	
23,851,272,416	23,083,459,366	المجموع
8.31%	5.47%	نسبة كفاية رأس المال (%) *
7.94%	5.08%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.41%	83.72%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* تددت نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في 31 آذار 2014 عن الحد الأدنى المنصوص عليه في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253.
لدى مجلس إدارة البنك خطة لزيادة رأس المال حسب القوانين والأنظمة النافذة.

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
1,116,645,834	977,519,069	تعهدات نيابة عن العملاء
663,362,704	677,766,120	اعتمادات مستندية
273,207,682	278,207,682	كفالات :
365,394,272	362,633,438	- دفع
24,760,750	36,925,000	- حسن تنفيذ
-	-	- أخرى
-	-	قبولات
1,780,008,538	1,655,285,189	
2,415,666,406	2,520,190,180	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
123,070,061	24,977,031	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات انتمائية مباشرة
		سقوف مباشرة غير مستعلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
45,957,500	100,290,000	عقود إيجار تشغيلية:
193,072,687	250,290,187	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
239,030,187	350,580,187	

30 الأحداث اللاحقة

قام البنك بتسييل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بتاريخ 23 أيار 2014، حيث بلغت القيمة البيعية للاستثمارات 165,900,000 لييرة سورية وبلغت عمولة بيع الاستثمارات مبلغ 497,700 لييرة سورية، وتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل بتاريخ البيع.