

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2010

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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.

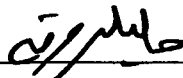
شركة حصرية ومشاركوه

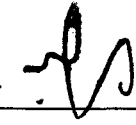
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه

18 تموز 2010
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2010

31 كانون الاول 2009 متقنة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير متقنة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
2,897,936,537	2,139,322,915	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,979,279,429	1,379,375,052	5	أرصدة لدى المصارف
441,300,000	500,000,000	5	إيداعات لدى المصارف
4,546,495,676	6,103,675,495	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,476,000	47,050,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
470,122,143	483,744,199	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,241,005,913	1,281,124,625		موجودات ثابتة
30,373,918	32,193,716		موجودات غير ملموسة
23,868,982	52,027,514	14	موجودات ضريبية مؤجلة
171,093,312	200,677,653	9	موجودات أخرى
282,967,492	287,645,643	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,131,919,402	12,506,836,812		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
62,386,190	527,439,243	11	ودائع المصارف
8,596,585,074	8,978,112,923	12	ودائع العملاء
554,015,125	179,911,506	13	تأمينات نقدية
3,908,815	2,074,380		مخصص تقلب أسعار القطع
241,895,520	272,091,574	15	مطلوبات أخرى
9,458,790,724	9,959,629,626		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,826,000	-	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(124,095,492)		خسارة الفترة
(148,609,153)	(148,609,153)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
(180,088,169)	(180,088,169)	17	الخسائر المتراكمة غير المحققة
2,673,128,678	2,547,207,186		مجموع حقوق الملكية
12,131,919,402	12,506,836,812		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية


المدير العام
خليل محمد مرقة


رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حياث

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
246,646,295	276,802,598	130,345,075	143,790,984	18	الفوائد الدائنة
(138,961,526)	(233,977,767)	(82,133,586)	(108,575,885)	19	الفوائد المدينة
<u>107,684,769</u>	<u>42,824,831</u>	<u>48,211,489</u>	<u>35,215,099</u>		صافي الدخل من الفوائد
32,548,977	30,923,435	16,515,457	15,285,627		العمولات و الرسوم الدائنة
(1,290,624)	(1,681,032)	(525,874)	(1,043,714)		العمولات و الرسوم المدينة
<u>31,258,353</u>	<u>29,242,403</u>	<u>15,989,583</u>	<u>14,241,913</u>		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
138,943,122	72,067,234	64,201,072	49,457,012		صافي الدخل من الفوائد و الرسوم
2,855,574	8,467,486	1,656,545	6,798,904		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
22,088,636	28,942,543	3,149,156	23,024,081		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,585,677	3,522,600	1,498,958	3,522,600		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>165,473,009</u>	<u>112,999,863</u>	<u>70,505,731</u>	<u>82,802,597</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(60,541,280)	(90,109,141)	(33,718,829)	(47,053,679)		نفقات الموظفين
(20,230,399)	(33,537,400)	(11,166,035)	(17,270,210)		استهلاكات موجودات ثابتة
(4,307,034)	(5,521,668)	(2,217,200)	(2,506,720)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
1,008,380	1,834,435	6,444,024	(1,589,663)		استرداد (مصروف) مخصص تقليب أسعار القطع
(13,558,000)	(70,396,873)	(13,558,000)	(17,496,867)	6	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(56,774,816)	(67,523,240)	(30,367,159)	(37,688,829)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(154,403,149)</u>	<u>(265,253,887)</u>	<u>(84,583,199)</u>	<u>(123,605,968)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
11,069,860	(152,254,024)	(14,077,468)	(40,803,371)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(382,711)	28,158,532	2,528,162	11,185,230	14	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة (ضريبة الدخل)
<u>10,687,149</u>	<u>(124,095,492)</u>	<u>(11,549,306)</u>	<u>(29,618,141)</u>		(خسارة) ربح الفترة
1.78	(20.68)	(1.92)	(4.94)	21	حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,687,149	(124,095,492)	(11,549,306)	(29,618,141)	(خسارة) ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى
				التغير المتراكم في القيمة العادلة
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع-
				أرباح (خسائر)
270,150	(1,826,000)	250,750	(2,072,250)	20
10,957,299	(125,921,492)	(11,298,556)	(31,690,391)	(الخسارة الشاملة) الربح الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

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

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
						2010 (غير مدققة)
2,673,128,678	(180,088,169)	(148,609,153)	-	1,826,000	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
(125,921,492)	-	-	(124,095,492)	(1,826,000)	-	إجمالي الخسارة الشاملة
<u>2,547,207,186</u>	<u>(180,088,169)</u>	<u>(148,609,153)</u>	<u>(124,095,492)</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2010
						2009 (غير مدققة)
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
10,957,299	-	-	10,687,149	270,150	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>2,679,299,971</u>	<u>(207,094,683)</u>	<u>(123,588,245)</u>	<u>10,687,149</u>	<u>(704,250)</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2009

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
11,069,860	(152,254,024)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية:
20,230,399	33,537,400	استهلاكات
4,307,034	5,521,668	اطفاءات
13,558,000	70,396,873	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,008,380)	(1,834,435)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
48,156,913	(44,632,518)	(الخسارة) الربح قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(258,195,928)	(110,246,939)	الإيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي إلزامي)
(630,684,845)	(1,627,576,692)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,025,614	(29,584,341)	موجودات أخرى
500,000,000	160,229,740	ودائع المصارف
-	(58,700,000)	إيداعات لدى المصارف
2,860,377,628	381,527,849	ودائع العملاء
(6,686,191)	(374,103,619)	تأمينات نقدية
71,623,614	30,196,054	المطلوبات الأخرى
2,609,616,805	(1,672,890,466)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(376,869,691)	(73,656,112)	شراء موجودات ثابتة
(1,581,750)	(7,341,466)	شراء موجودات غير ملموسة
(378,451,441)	(80,997,578)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(2,387,845)	(19,700,207)	تأثير تغييرات أسعار الصرف
2,228,777,519	(1,773,588,251)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
287,952,063	3,942,456,380	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,516,729,582	2,168,868,129	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
239,193,710	269,835,492	فوائد مقبوضة
72,537,068	227,127,767	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج ش.م.م "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و التسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية وفق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية- دمشق شارع 29 أيار. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 10 فروع كما في 30 حزيران 2010 في كل من دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس و حماه والتل.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010 من قبل مجلس الإدارة في 18 تموز 2010.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تُقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

3 استخدام التقديرات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سوري المركزي

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
644,405,026	635,062,054	نقد في الخزينة
1,381,158,115	521,640,526	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
872,373,396	982,620,335	احتياطي ودائع (*)
2,897,936,537	2,139,322,915	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2010 مبلغ 982,620,335 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 872,373,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة / إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
570,675,052	316,062,935	254,612,117	30 حزيران 2010 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
808,700,000	658,700,000	150,000,000	
1,379,375,052	974,762,935	404,612,117	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
817,354,429	286,593,164	530,761,265	31 كانون الأول 2009 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,161,925,000	661,925,000	500,000,000	
1,979,279,429	948,518,164	1,030,761,265	
649,822,334 ليرة	ليرة سورية مقابل	450,243,869	بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

5.2 إيداعات لدى المصارف

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

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
588,981,932	695,941,049	الشركات الكبرى
979,896,314	1,048,085,288	سندات محسومة
1,731,404,601	3,268,241,709	حسابات جارية مدينة قروض و سلف
		الأفراد (التجزئة)
1,276,492,201	1,197,902,631	قروض
2,135,266	3,648,814	حسابات جارية مدينة بالصدفة
4,578,910,314	6,213,819,491	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(4,606,245)	(11,938,730)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(27,808,393)	(97,014,164)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
-	(1,191,102)	
4,546,495,676	6,103,675,495	

- بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 127,546,803 ليرة سورية في 30 حزيران 2010 مقابل مبلغ 130,974,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 374,416,357 ليرة سورية ، أي ما نسبته 6.13 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2010، في حين بلغت 219,622,739 ليرة سورية أي ما نسبته 4.83 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 362,477,627 ليرة سورية ، أي ما نسبته 5.94 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2010، في حين بلغت 215,016,494 ليرة سورية أي ما نسبته 4.73 % كما في 31 كانون الأول 2009.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
27,808,393	27,808,393	-	في 1 كانون الثاني 2010
69,205,771	54,679,141	14,526,630	المخصص المكون خلال الفترة
1,191,102	1,191,102	-	انخفاض القيمة افرادياً
98,205,266	83,678,636	14,526,630	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			في 30 حزيران 2010

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009
27,808,363	27,808,363	-	المخصص المكون خلال السنة
-	-	-	انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
27,808,363	27,808,363	-	في 31 كانون الأول 2009

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 7,869,055 لييرة سورية عن الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 في حين لم يكن مثل هذه المخصصات عن الفترة نفسها من العام 2009.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام 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 والبالغ 56,044,928 لييرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة لبنك سورية والخليج ش.م.م، يمكن للبنك تدوير النقص للفترات القادمة دون مراعاة المهلة القصوى المحددة بأربع سنوات.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,606,245	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,606,245	8,822,164	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
-	(1,489,679)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة/السنة
<u>4,606,245</u>	<u>11,938,730</u>	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 47,050,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2010 (مقابل 47,476,000 كما في 31 كانون الأول 2009) و ذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,476,000	47,050,000	تحليل الأسهم ذات عائد ثابت

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,281,587 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2010 أي ما يعادل 483,744,199 ليرة سورية (مقابل 470,122,143 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009) مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
470,122,143	483,744,199	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات دين - شركات
<u>470,122,143</u>	<u>483,744,199</u>	تحليل السندات ذات عائد ثابت

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
6,684,065	2,745,574	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
24,799,833	35,678,626	فوائد محققة غير مستحقة القبض- تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,440,508	8,467,312	فوائد محققة غير مستحقة القبض- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,504,802	45,768,488	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,944,782	33,999,710	سلف للمقاولين
380,350	15,350	سلف للموظفين
695,196	-	مبالغ برسم التحصيل
40,784,190	71,322,680	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
26,859,586	2,679,913	أخرى
<u>171,093,312</u>	<u>200,677,653</u>	

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2010 كالتالي :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
152,541,118	157,219,269	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>282,967,492</u>	<u>287,645,643</u>	

11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
315,454,503	-	315,454,503	حسابات جارية
211,984,740	-	211,984,740	ودائع لأجل
527,439,243	-	527,439,243	

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

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
369,341,694	853,940,674	الشركات الكبرى
5,837,740,176	4,556,128,535	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
899,525,708	1,059,195,625	الأفراد (التجزئة)
1,355,862,278	2,093,191,789	حسابات جارية وتحت الطلب
134,115,218	415,656,300	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع توفير
8,596,585,074	8,978,112,923	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,913,115,893 ليرة سورية أي ما نسبته 21 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2010 مقابل 1,268,866,846 ليرة سورية أي ما نسبته 15% في 31 كانون الأول 2009.

13 تأمينات نقدية

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	
8,806,909	6,703,227	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
171,104,597	547,311,898	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
179,911,506	554,015,125	

14 موجودات ضريبية مؤجلة

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	
23,868,982	40,604,613	رصيد بداية الفترة / السنة
28,158,532	(16,735,631)	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة (ضريبة الدخل) (*)
52,027,514	23,868,982	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) ملخص تسوية الخسارة المحاسبية (الربح المحاسبي) مع الخسارة الضريبية (الربح الضريبي)

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
(152,254,024)	11,069,860	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(28,942,543)	(22,088,636)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(1,834,435)	(1,008,380)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
70,396,873	13,558,000	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(112,634,129)	1,530,844	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(28,158,532)	382,711	(إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل عن الفترة

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
696,798	6,401,580	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	196,171	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
118,398,261	125,052,090	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,814,469	5,994,006	الموردون
30,627,009	25,440,597	مصاريق مستحقة الدفع
2,328	2,400	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23)
46,016,162	27,682,485	شيكات مصدقة
24,219,175	17,881,470	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
532,109	36,330,683	حوالات برسم الدفع
2,854,910	4,715,234	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
-	9,803,948	إيرادات عمولات مؤجلة
12,734,299	12,590,910	أخرى
241,895,520	272,091,574	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية مقسمة الى فئتين:

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

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

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

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

17 الخسائر المتراكمة المحققة وغير المحققة

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

18 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,488,325	14,117,491	أرصدة وإيداعات لدى مصارف <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> للشركات الكبرى
36,029,674	51,983,478	حسابات جارية مدينة
31,710,922	36,974,207	سندات محسومة
102,876,074	90,588,017	قروض و سلف للأفراد (التجزئة)
2,590,917	1,471,252	حسابات جارية مدينة بالصدفة
58,950,383	61,880,847	قروض و سلف
-	19,787,306	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
246,646,295	276,802,598	

19 الفوائد المدينة

30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,172,824	581,538	ودائع مصارف ودائع العملاء :
8,398	251,758	حسابات جارية وتحت الطلب
-	2,765,956	تأمينات نقدية
989,360	1,856,175	ودائع توفير
110,790,944	228,522,340	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
138,961,526	233,977,767	

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(974,400)	1,826,000	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,800,400	(1,826,000)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,826,000</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21 حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح الفترة

يمكن احتساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة (خسارة) ربح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
10,687,149	(124,095,492)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	وسطي عدد الأسهم خلال الفترة
<u>1.78</u>	<u>(20.68)</u>	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,148,308,443	1,156,702,580	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,205,471,413	1,379,375,052	يضاف: أرصدة لدى المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(1,837,050,274)	(367,209,503)	ودائع المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
2,516,729,582	2,168,868,129	

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

23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,216,450	13,270,000	الراتب الأساسي
7,299,361	2,909,138	مميزات و منافع أخرى
22,515,811	16,179,138	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

23 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 حزيران 2010	31 كانون الأول 2009	الشركة الأم	الشركات الشقيقة	مساهمين
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
167,532,095	120,431,183	-	-	-
91,300,000	-	-	-	-
89,421,416	81,554,115	-	-	-
(2,854,910)	(4,715,234)	-	-	-
(2,328)	(2,400)	(2,400)	-	-
1,051,016	37,036	-	-	-
470,122,143	483,744,199	-	-	-
8,440,508	8,467,312	-	-	-

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	الشركة الأم	الشركات الشقيقة	مساهمين
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
(7,108,750)	(6,950,000)	-	-	-
-	(1,276,969)	(1,276,969)	-	-
1,831,148	222,876	-	-	-
7,523,612	-	-	-	-
(7,378,303)	-	-	-	-
-	19,787,306	-	-	-

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

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

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

24 إدارة المخاطر

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2010 (غير مدققة) (ليرة سورية)
5,582,466,716	4,918,741,813	70,943,039	592,781,864	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
256,936,418	3,885,141	12,893,496	240,157,781	منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة): لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم
610,943,312	150,964,870	30,196,959	429,781,483	غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
352,732,367	145,805,202	17,303,463	189,623,702	
132,817,633	1,274,527	4,097,085	127,446,021	
125,393,312	3,885,141	8,796,411	112,711,760	
374,416,357	89,641,092	14,169,263	270,606,002	
200,792,455	66,234,593	8,049,321	126,508,541	
137,594,468	23,406,499	6,119,942	108,068,027	
36,029,434			36,029,434	
6,213,819,491	5,012,268,046	98,005,798	1,103,545,647	المجموع
(11,938,730)	(2,058,851)	(191,228)	(9,688,651)	يطرح : فوائد معلقة يطرح : مخصص التدني
(98,205,266)	(14,526,630)	-	(83,678,636)	
6,103,675,495	4,995,682,565	97,814,570	1,010,178,360	الصافي

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2010 (غير مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
1,212,417,755	1,212,417,755	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,212,417,755	1,212,417,755	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,212,417,755	1,212,417,755	-	-	الصافي
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2009 (مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	منها مستحقة (للديون العادية و تحت المراقبة):
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,673,850,436	1,673,850,436	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2010 (غير مدققة) القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية) البند
1,504,260,861	-	-	-	-	-	1,504,260,861	أرصدة لدى مصرف سوري المركزي
1,879,375,052	-	-	-	-	-	1,879,375,052	أرصدة وإيداعات لدى الصراف
6,103,675,495	221,049	2,944,355,705	-	2,446,045,624	713,053,117	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
47,050,000	-	-	-	-	-	47,050,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
483,744,199	-	-	-	-	-	483,744,199	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
200,677,653	1,292	99,674,495	-	14,298,196	4,168,104	82,535,566	موجودات أخرى
287,645,643	-	-	-	-	-	287,645,643	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,506,428,903	222,341	3,044,030,200	-	2,460,343,820	717,221,221	4,284,611,321	المجموع 30 حزيران 2010

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر التغير في أسعار الفائدة بنسبة 2 %

أثر الزيادة

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
8,969,652	11,959,536	683,402,039	7,429,792	9,906,389	566,079,349	دولار أميركي
(3,968)	(5,290)	(423,188)	(2,365,435)	(3,153,913)	(180,223,591)	يورو
(65,315,188)	(87,086,918)	(4,976,395,312)	(55,172,558)	(73,563,411)	(4,203,623,504)	ليرة سورية
(622)	(829)	(995,288)	(32,390)	(43,187)	(2,467,831)	جنيه استرليني
(110)	(146)	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
(2,399)	(3,199)	(3,838,730)	(61,857)	(82,476)	(4,712,930)	عملات أخرى

أثر النقص

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(8,969,652)	(11,959,536)	683,402,039	(7,429,792)	(9,906,389)	566,079,349	دولار أميركي
3,968	5,290	(423,188)	2,365,435	3,153,913	(180,223,591)	يورو
65,315,188	87,086,918	(4,976,395,312)	55,172,558	73,563,411	(4,203,623,504)	ليرة سورية
622	829	(995,288)	32,390	43,187	(2,467,831)	جنيه استرليني
110	146	(175,637)	-	-	-	فرنك سويسري
2,399	3,199	(3,838,730)	61,857	82,476	(4,712,930)	عملات أخرى

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف بنسبة 2 %

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
30,050,918	30,581,175	1,529,058,753	29,669,471	29,781,639	1,489,081,931	دولار أميركي
2,032,596	1,930,708	96,535,405	1,794,152	1,710,773	85,538,639	يورو
30,614	40,819	2,040,934	10,685	14,247	712,366	جنيه استرليني
-	-	-	73,378	97,837	4,891,840	الين الياباني
15,758	21,010	1,050,514	35,548	47,398	2,369,885	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2010:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2009 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2010 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
149,818,936	107,684,769	42,824,831	-	33,323,258	(10,090,866)	19,592,439	صافي إيرادات الفوائد
69,594,581	31,258,353	29,242,403	-	(240,367)	23,675,228	5,807,542	صافي إيرادات العمولات
27,370,252	2,855,574	8,467,486	8,467,486				صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(17,263,486)	22,088,636	28,942,543	28,942,543				أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,782,132	1,585,677	3,522,600		3,522,600			إيرادات تشغيلية أخرى
231,302,415	165,473,009	112,999,863	37,410,029	36,605,491	13,584,362	25,399,981	إجمالي الدخل التشغيلي
114,125,000	-	-					إيرادات دعم مالي من الشركة الأم
(27,808,393)	(13,558,000)	(70,396,873)			(14,526,630)	(55,870,243)	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(298,897,785)	(140,845,149)	(194,857,014)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
18,721,237	11,069,860	(152,254,024)					(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(16,735,631)	(382,711)	28,158,532					إيراد ضريبة الدخل (ضريبة الدخل)
1,985,606	10,687,149	(124,095,492)					(خسارة) ربح الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
10,836,670,589	10,096,764,060	11,141,490,957	153,786,141	4,848,350,695	5,027,254,139	1,112,099,982	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,295,248,813	1,250,823,899	1,365,345,855	-	-	-	-	
12,131,919,402	11,347,587,959	12,506,836,812					مجموع الموجودات
9,458,790,724	8,668,287,988	9,959,629,626	68,648,882	591,666,196	5,710,055,102	3,589,259,446	مطلوبات القطاع
							معلومات أخرى
50,469,476	20,230,399	33,537,400					استهلاكات
8,810,220	4,307,034	5,521,668					إطفاءات
473,971,538	378,451,441	80,997,578					مصاريف رأسمالية

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي

المجموع (غير مدققة)		خارج سوريا (غير مدققة)		داخل سوريا (غير مدققة)		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
165,473,009	112,999,863	6,072,552	26,264,407	159,400,457	86,735,456	إجمالي الدخل التشغيلي
378,451,441	80,997,578	-	-	378,451,441	80,997,578	مصاريف رأسمالية

26 ارتباطات و التزامات محتملة

26.1 ارتباطات و التزامات انتمائية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
816,747,251	331,983,065	اعتمادات مستندية
171,850,621	219,139,246	قبولات
685,252,564	661,295,444	كفالات:
59,093,000	48,758,000	- دفع
599,396,334	554,864,134	- حسن تنفيذ
26,763,230	57,673,310	- أخرى
1,869,635,895	1,907,761,282	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
3,543,486,331	3,120,179,037	

26.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
1,500,000	10,500,000	عقود إيجار تشغيلية:
70,500,000	79,500,000	تستحق خلال سنة
72,000,000	90,000,000	تستحق خلال أكثر من سنة

27 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به
3,000,000,000	3,000,000,000	الخسائر المتراكمة (متضمنة خسارة الفترة)
(328,697,322)	(452,792,814)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(30,373,918)	(32,193,716)	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير
(25,000,000)	-	المكوتة من قبل البنك
(89,421,416)	(81,554,115)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
913,000	-	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
2,527,420,344	2,433,459,355	الأموال الخاصة الصافية
		الموجودات المتقلبة بالمخاطر
5,882,080,000	7,013,756,000	حسابات خارج الميزانية المتقلبة
601,682,000	715,531,000	مخاطر السوق
109,830,928	30,407,541	المخاطر التشغيلية
137,495,189	137,495,189	
%37.55	%30.81	نسبة كفاية رأس المال (%)
%37.53	%30.81	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

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