



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استثماره الإفصاح رقم (2)

استثماره خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2012

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	702 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد مسعود جوهر حيات	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	1.50%
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
4	السيد مصطفى علي جانودي	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
5	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11%
6	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	2.50%
7	السيد كريم مهران خوندرة	عضو مجلس الإدارة	-	5%
8	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
9	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	0.025%

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	95.26 ل.س	75.75 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الألفية المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%46	22,355,899,759		32,746,409,245		مجموع الموجودات
%4.8	2,726,997,305		2,857,995,246		حقوق المساهمين
%159	246,312,116	121,498,761	636,973,873	115,865,666	صافي الإيرادات
%66	59,740,908	19,970,925	99,007,828	(170,691,320)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%238	(9,633,581)	(7,011,103)	32,547,313	27,728,242	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%163	50,107,327	12,959,822	131,555,141	(142,963,078)	صافي الدخل
%163	1.67	0.43	4.39	(4.77)	ربح السهم

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 46% عن عام 2011 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 13.4 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر حزيران 2012 و بنسبة نمو قدره 5.2% عن عام 2011 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 14.17 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر حزيران 2012 و بنسبة نمو 2.33% عن عام 2011.

طاهر قوه
توقيع الرئيس التنفيذي

تاريخ

2012/07/31



بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012



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 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب 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 نصبح 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 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

إلى حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة لهدية

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 تموز 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	ايضاح	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية		
3,149,217,544	5,071,532,333	4	الموجودات
3,996,815,007	11,231,812,059	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,930,000	361,470,313	5	أرصدة لدى المصارف
12,709,414,072	13,375,345,816	6	إيداعات لدى المصارف
56,277,200	68,280,000	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
569,836,460	696,935,052	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,230,826,143	1,205,210,090		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
18,059,269	13,635,736		موجودات ثابتة
39,417,154	71,964,467	9	موجودات غير ملموسة
255,490,150	291,636,927	10	موجودات ضريبية مؤجلة
316,616,760	358,586,452	11	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,355,899,759	32,746,409,245		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,814,531,118	12,966,422,474	12	ودائع المصارف
13,845,318,594	14,168,057,753	13	ودائع العملاء
616,827,203	2,385,264,537	14	تأمينات نقدية
4,095,403	8,199,812	15	مخصصات متنوعة
348,130,136	360,469,423	16	مطلوبات أخرى
19,628,902,454	29,888,413,999		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
557,200	-	18	التغيير المتركم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	131,555,141		دخل الفترة
(458,600,222)	(450,930,222)	19	الخسائر المتركمة المحققة
78,350,802	70,680,802	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
2,726,997,305	2,857,995,246		مجموع حقوق الملكية
22,355,899,759	32,746,409,245		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي
أسكن الجبوري

خليل مرقة
الرئيس التنفيذي
خليل مرقة



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012		
غير مدققة لبيرة سورية	غير مدققة لبيرة سورية	غير مدققة لبيرة سورية	غير مدققة لبيرة سورية		
463,335,230 (293,261,521)	741,969,256 (443,056,075)	254,126,101 (162,432,873)	360,421,619 (234,294,243)	20	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
170,073,709	298,913,181	91,693,228	126,127,376		صافي الدخل من الفوائد
43,383,050 (1,508,022)	60,874,496 (1,927,879)	22,515,888 (883,216)	43,790,029 (1,281,632)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
41,875,028	58,946,617	21,632,672	42,508,397		صافي الدخل من العمولات والرسوم
211,948,737	357,859,798	113,325,900	168,635,773		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
14,944,546	8,001,385	4,573,881	(2,913,382)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
15,819,853 3,598,980	265,921,890 5,190,800	- 3,598,980	(55,047,525) 5,190,800		
246,312,116	636,973,873	121,498,761	115,865,666		إجمالي الدخل التشغيلي
(89,092,119) (40,232,381)	(100,345,718) (40,521,268)	(45,469,925) (20,067,586)	(50,929,108) (20,110,763)		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(5,586,547) (1,183,319)	(5,968,533) (3,284,433)	(2,808,706) (1,193,254)	(2,907,024) 520,129		مخصصات متنوعة (مصرف) استرداد مخصص تسهيلات قتمانية مصاريف تشغيلية أخرى
17,667,935 (68,144,777)	(273,508,700) (114,337,393)	4,217,652 (36,206,017)	(148,462,471) (64,667,749)	22	
(186,571,208)	(537,966,045)	(101,527,836)	(286,556,986)		صافي المصاريف التشغيلية
59,740,908	99,007,828	19,970,925	(170,691,320)		(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
(9,633,581)	32,547,313	(7,011,103)	27,728,242	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
50,107,327	131,555,141	12,959,822	(142,963,078)		(خسارة) دخل الفترة
1.67	4.39	0.43	(4.77)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) دخل الفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		يضاح
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
50,107,327	131,555,141	12,959,822	(142,963,078)	(خسارة) دخل الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,171,188)	(557,200)	(1,894,200)	(3,614,880)	18
<u>48,936,139</u>	<u>130,997,941</u>	<u>11,065,622</u>	<u>(146,577,958)</u>	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المجمعة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	دخل الفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية	
2,726,997,305	78,350,802	(458,600,222)	-	557,200	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	2012 (غير مدققة)
130,997,941	-	-	131,555,141	(557,200)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة
-	(7,670,000)	7,670,000	-	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
2,857,995,246	70,680,802	(450,930,222)	131,555,141	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران
2,469,718,089	(149,638,345)	(381,814,754)	-	1,171,188	-	-	-	3,000,000,000	2011 (غير مدققة)
48,936,139	-	-	50,107,327	(1,171,188)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة
-	18,914,468	(18,914,468)	-	-	-	-	-	-	تحويل من خسائر قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
2,518,654,228	(130,723,877)	(400,729,222)	50,107,327	-	-	-	-	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة لييرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة لييرة سورية	ليصاح	
59,740,908	99,007,828		الأنشطة التشغيلية
			الحل قبل ضريبة الدخل
			تعديلات للبنود غير النقدية:
40,232,381	40,521,268		استهلاكات
5,586,547	5,968,533		إطفاءات
(17,667,935)	273,508,700	22	مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ثمانية
858,131	1,342,043		إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,183,319	3,284,433	15	مخصصات متنوعة
7,945	3,807,487		خسارة استبدال موجودات ثابتة
(5,711,607)	(141,000,635)		تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
84,229,689	286,439,657		الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
346,770,223	(22,960,116)		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودفع)
(4,190,351,932)	(938,620,468)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(28,012,447)	(36,146,777)		موجودات أخرى
754,481,520	-		ودفع المصارف
399,873,125	(347,540,313)		إيداعات لدى المصارف
1,235,035,718	322,739,159		ودفع العملاء
80,764,366	1,768,437,334		تأمينات نقدية
(30,078,352)	12,339,287		المطلوبات الأخرى
(1,347,288,090)	1,044,687,763		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(3,150,162)	(18,712,702)		شراء موجودات ثابتة
(935,550)	(1,545,000)		شراء موجودات غير ملموسة
(4,085,712)	(20,257,702)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,695,829)	(41,969,692)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(1,353,069,631)	982,460,369		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
3,419,470,455	1,503,409,156		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,066,400,824	2,485,869,525	24	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
460,955,980	750,671,724		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
244,212,190	454,618,495		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 24% من رأسمال البنك. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع كما في 30 حزيران 2012 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص والملاذقية ودير الزور. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 25 تموز 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أسسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات 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. وفيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

3 استخدام التقديرات (تمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكساتها 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 حل 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

30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,509,873,931	1,168,872,986	نقد في الخزينة
1,710,606,009	1,152,252,281	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
851,052,393	828,092,277	احتياطي نقدي على الودائع (*)
5,071,532,333	3,149,217,544	

(*) 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 2012 مبلغ 851,052,393 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 828,092,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,462,388,923	1,316,181,751	146,207,172	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
9,769,423,136	9,513,193,136	256,230,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
11,231,812,059	10,829,374,887	402,437,172	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,277,852,851	2,216,778,270	61,074,581	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
1,718,962,156	717,653,850	1,001,308,306	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,996,815,007	2,934,432,120	1,062,382,887	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 1,117,691,266 ليرة سورية مقابل 1,215,092,324 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
361,470,313	17,070,000	344,400,313	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
			ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
13,930,000	13,930,000	-	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
			ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بلسافي)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,077,804,747	875,003,389	الشركات الكبرى
2,200,049,884	1,926,389,902	سندات محسومة*
8,619,160,268	10,243,497,605	حسابات جارية مدينة قروض وسلف*
999,995,072	846,890,110	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): قروض*
249,911	384,899	حسابات جارية مدينة بالصدفة
12,897,259,882	13,892,165,905	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(39,755,937)	(96,592,196)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(112,723,939)	(366,664,338)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(35,365,934)	(53,563,555)	
12,709,414,072	13,375,345,816	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 146,994,330 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 (مقابل مبلغ 215,827,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,309,756,534 ليرة سورية، أي ما نسبته 17.27% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، مقابل 971,496,908 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.64% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,213,164,338 ليرة سورية، أي ما نسبته 16.55% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، مقابل 931,740,971 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 أي ما نسبته 7.33% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 23,199,766 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 305,550 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 819,976 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2011.

في عام 2011 تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، ونتيجة لذلك ارتأى مجلس الإدارة تشكيل مخصص انخفاض جماعي إضافي بقيمة 21,348,381 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العادية المنتجة تفوق النسب المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 38,985,272 ليرة سورية عن فترة ربعين من 2012 مقابل 63,529,882 ليرة سورية عن 2011.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 56,044,928 ليرة سورية. ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 121,339,654 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربعين الأول والثاني من الاحتياطي العام تساوي 12,213,053 ليرة سورية. قام البنك بأخذ 88,109,753 ليرة سورية في عام 2011 كاحتياطي عام لمخاطر التمويل عن الجزء الواجب تحميله على العام فيما لو كانت نتائج السنة للمصرف أرباح.

الفوائد المعلقة

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,755,937	21,279,391	الرصيد في 1 كانون الثاني
68,893,315	28,127,351	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(12,057,056)	(9,650,805)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان النخل خلال الفترة / السنة
96,592,196	39,755,937	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 68,280,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2012 (مقابل 56,277,200 كما في 31 كانون الأول 2011) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
68,280,000	56,277,200	موجودات مالية متوفرة 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 10,207,016 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2012 أي ما يعادل 696,935,052 ليرة سورية (مقابل 569,836,460 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) مفصلة كما يلي:

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
696,935,052	569,836,460	سندات دين - شركات
696,935,052	569,836,460	تحليل السندات ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	
39,417,154	72,674,991	الرصيد في 1 كانون الثاني
32,547,313	-	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
-	(33,257,837)	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
71,964,467	39,417,154	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
99,007,828	59,740,908	الدخل قبل الضريبة
(265,921,890)	(15,819,853)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
3,284,433	1,183,319	مخصصات متنوعة
15,170,757	14,606,918	استهلاك المباني*
18,269,621	1,191,102	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي*
-	-	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الفردي*
(130,189,251)	60,902,394	(الخسارة الضريبية) الدخل الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(32,547,313)	15,225,598	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل
-	(5,592,017)	تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة*
(32,547,313)	9,633,581	صافي (إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل للفترة

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

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

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

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011 مُدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مُدققة ليرة سورية	
2,048,359	1,132,521	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
69,388,784	59,347,314	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,018,908	12,273,748	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,244,281	42,233,986	مصاريف منفوعة مقدماً
66,780,210	95,694,389	سلف للمقاولين
-	1,703,119	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
43,335,420	39,939,270	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة(*)
-	3,870,393	عقد مقايضة عملات(**)
24,162,233	25,930,232	أخرى
255,490,150	291,636,927	

(*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار 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 2011 مُدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مُدققة ليرة سورية	
-	9,511,955	الرصيد في بداية الفترة / السنة
9,511,955	-	إضافات
-	-	استبعادات (استخدامات)
9,511,955	9,511,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) قام البنك خلال الربعين الأول والثاني من عام 2012 بعقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي، تم تنفيذ عدد منها وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق ينص على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 4,300,000 دولار بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 21 تموز 2012 بأن يقوم البنك بالحصول على 4,300,000 دولار من مصرف سورية المركزي لقاء دفع ما يقابلها بالليرة السورية وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 3,870,393 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل خسارة 961,500 ليرة سورية في عام 2011 عن العقود القائمة كما في 31 كانون الأول 2011 (إيضاح 16).

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
130,426,374	130,426,374	
186,190,386	228,160,078	
316,616,760	358,586,452	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل
9,243,091,387	131,337,039	9,111,754,348	
3,723,331,087	684,917,025	3,038,414,062	
12,966,422,474	816,254,064	12,150,168,410	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل
467,759,352	263,976,833	203,782,519	
4,346,771,766	839,192,854	3,507,578,912	
4,814,531,118	1,103,169,687	3,711,361,431	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,469,789,745	2,224,135,868	الشركات الكبرى
7,410,903,074	6,831,383,077	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
961,914,827	718,105,872	حسابات جارية وتحت الطلب
485,670,892	469,254,043	ودائع توفير
2,517,040,056	3,925,178,893	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,845,318,594	14,168,057,753	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,941,299,491 ليرة سورية أي ما نسبته 20.76% من إجمالي الودائع مقابل 3,423,606,522 ليرة سورية أي ما نسبته 24.73% في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 90,056,506 ليرة سورية أي ما نسبته 0.64% مقابل 89,852,402 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
325,912,503	323,129,582	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
290,914,700	2,062,134,955	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
616,827,203	2,385,264,537	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
					30 حزيران 2012
					(غير مدققة)
3,000,000	-	-	-	3,000,000	مؤونة مطالبات إضافية
4,379,836	-	-	-	1,095,403	لضريبة الرواتب والأجور* مخصص تقلب أسعار القطع
7,379,836	-	-	-	4,095,403	
819,976	-	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
8,199,812	-	-	-	4,095,403	المجموع
					31 كانون الأول 2011
					(مدققة)
3,000,000	-	(1,500,000)	-	4,500,000	مؤونة مطالبات إضافية
1,095,403	(451,146)	-	-	1,546,549	لضريبة الرواتب والأجور* مخصص تقلب أسعار القطع
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	المجموع
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	المجموع

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,075,641	1,772,976	حوالات وشيكات قيد التحصيل
4,369,273	4,125,735	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
203,431,487	192,112,605	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,235,211	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
6,146,958	10,656,520	الموردون
48,758,526	40,861,759	مصارييف مستحقة الدفع
2,842	3,482	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
5,584,120	6,842,852	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
28,755,870	33,833,735	شيكات مصدقة
11,487,675	18,889,056	إيرادات عمولات مؤجلة
5,206,323	4,592,495	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
961,500	-	التزام عقد مقايضة عملات *
-	16,481,083	حوالات برسم الدفع
29,114,710	30,297,125	أخرى
348,130,136	360,469,423	

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

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011.

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 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 إلى فئتين:

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

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

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
557,200	1,171,188	الرصيد في 1 كانون الثاني
(557,200)	(613,988)	خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة
-	557,200	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الأرباح (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. كما في 30 حزيران 2012 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/لأ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر شباط من عام 2011 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي. وخلال شهر كانون الأول 2011، قام البنك بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 10,822,500 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

وكذلك خلال شهر كانون الثاني 2012 قام البنك بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
83,526,393	145,595,223	حسابات جارية مدينة
239,400,652	461,990,485	قروض
47,437,867	50,735,597	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
381,530	1,403,759	حسابات جارية مدينة بالصدفة
55,554,166	36,426,793	قروض وسلف
17,025,522	16,225,313	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
20,009,100	29,592,086	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
463,335,230	741,969,256	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,174,928	48,089,689	ودائع مصارف
182,906	3,705,373	ودائع العملاء :
7,091,826	11,160,670	حسابات جارية وتحت الطلب
275,334,978	376,750,387	ودائع توفير
476,883	3,349,956	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<u>293,261,521</u>	<u>443,056,075</u>	

22 مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(6,939,272)	260,512,146	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
787,922	18,918,573	<u>شركات</u>
(7,727,194)	241,593,573	جماعي (منتج)
(10,728,663)	11,697,874	إفرادي (غير منتج)
403,180	(648,952)	<u>أفراد</u>
(11,131,843)	12,346,826	جماعي (منتج)
		إفرادي (غير منتج)
<u>(17,667,935)</u>	<u>272,210,020</u>	
-	819,976	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	819,976	شركات (إيضاح 15)
-	478,704	<u>ديون معدومة</u>
-	478,704	أفراد
<u>(17,667,935)</u>	<u>273,508,700</u>	المجموع

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

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

30 حزيران 2011 غير مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
50,107,327	131,555,141	دخل الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
1.67	4.39	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل الفترة (ليرة سورية) (*)

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

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,485,537,909	4,220,479,940	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
3,594,846,762 (3,013,983,847)	11,231,812,059 (12,966,422,474)	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,066,400,824	2,485,869,525	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,347,400	14,118,434	الراتب الأساسي
4,563,600	9,007,846	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>13,911,000</u>	<u>23,126,280</u>	مجموع تعويضات الإدارة العليا

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

بنك سورية والخليج وش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة	
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
مقفلة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,062,760,528	344,697,657	-	344,697,657
571,130,000	17,070,000	-	17,070,000
81,049,808	100,991,204	-	-
(5,584,120)	(6,842,852)	-	(6,842,852)
(2,842)	(3,482)	-	-
1,074,976	221,511	-	221,511
569,836,460	696,935,052	-	696,935,052
10,018,908	12,273,748	-	12,273,748
-	228,400	-	-

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

بنود خارج بيان المركز المالي:
كفالات صادرة

المجموع		الجهات ذات العلاقة	
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(7,057,438)	(10,510,000)	-	(10,510,000)
(1,728,065)	(1,033,568)	-	-
336,459	1,871,619	-	1,871,619
20,009,100	29,592,086	-	29,592,086
(9,420)	-	-	-

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

(*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.
(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها جيدة وتحمل معدل فائدة 14% ومنها غير عاملة (مشكوك فيها) وتحمل معدل فائدة 10%، وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متكينة المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	297,310,852	115,013,562	7,971,320,430	8,383,644,844
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	97,753,594	20,795,779	3,080,215,154	3,198,764,527
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	1,768,499,445	1,768,499,445
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	97,753,594	20,795,779	1,311,715,709	1,430,265,082
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	56,333,173	18,490,399	-	74,823,572
من 61 يوم لغاية 90 يوم	41,420,421	2,305,380	1,311,715,709	1,355,441,510
غير عاملة:	268,875,327	47,525,895	1,993,355,312	2,309,756,534
دون المستوى	50,095,379	8,931,380	405,750,265	464,777,024
مشكوك فيها	49,538,658	27,876,288	1,496,088,591	1,573,503,537
هالكة (رديئة)	169,241,290	10,718,227	91,516,456	271,475,973
المجموع	663,939,773	183,335,236	13,044,890,896	13,892,165,905
يطرح : فوائد معلقة	(43,098,465)	(2,104,755)	(51,388,976)	(96,592,196)
يطرح : مخصص التنني	(138,837,458)	(585,387)	(280,805,048)	(420,227,893)
الصافي	482,003,850	180,645,094	12,712,696,872	13,375,345,816
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متكينة المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	381,147,831	144,355,587	8,972,769,275	9,498,272,693
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	145,258,591	28,073,151	2,254,158,539	2,427,490,281
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	4,434	-	2,060,587,989	2,060,592,423
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	145,254,157	28,073,151	193,570,550	366,897,858
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	88,508,807	21,227,431	-	109,736,238
من 61 يوم لغاية 90 يوم	56,745,350	6,845,720	193,570,550	257,161,620
غير عاملة:	283,043,576	18,366,247	670,087,085	971,496,908
دون المستوى	73,386,518	8,188,694	366,780,293	448,355,505
مشكوك فيها	54,703,099	6,640,274	250,612,170	311,955,543
هالكة (رديئة)	154,953,959	3,537,279	52,694,622	211,185,860
المجموع	809,449,998	190,794,985	11,897,014,899	12,897,259,882
يطرح : فوائد معلقة	(34,406,714)	(640,171)	(4,709,052)	(39,755,937)
يطرح : مخصص التنني	(127,786,565)	(10,406)	(20,292,902)	(148,089,873)
الصافي	647,256,719	190,144,408	11,872,012,945	12,709,414,072

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متننية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة): منها مستحقة (للديون تحت المراقبة): لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,921,485,323	1,921,485,323
يطرح : مخصص التتني	-	-	-	(819,976)
الصافي	-	-	-	1,943,865,113
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متننية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة): منها مستحقة (للديون تحت المراقبة): لغاية 30 يوم من 31 يوم لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	160,256,639	160,256,639
غير عملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,335,768,252	1,335,768,252
يطرح : مخصص التتني	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	1,496,330,441

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 11,367,233 ليرة سورية مقابل 1,137,781,003 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 1,936,175,102 ليرة سورية مقابل 863,521,888 بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمائية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2012 (غير مدفقة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
2,561,658,402	-	-	-	-	-	2,561,658,402	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,231,812,059	-	-	-	-	-	11,231,812,059	أرصدة لدى المصارف
361,470,313	-	-	-	-	-	361,470,313	إيداع لدى المصارف
13,375,345,816	-	4,377,650,629	312,007	6,040,927,663	2,956,455,517	-	التسهيلات الانتمائية (بالصافي)
696,935,052	-	-	-	-	-	696,935,052	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
358,586,452	-	-	-	-	-	358,586,452	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
291,636,927	-	183,282,539	9,513,339	26,804,005	13,117,993	58,919,051	الموجودات الأخرى
28,877,445,021	-	4,560,933,168	9,825,346	6,067,731,668	2,969,573,510	15,269,381,329	الاجمالي

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تنمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تنمة)

31 كلون الأول 2011 (مققة)

(ليرة سورية)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (%2)

أثر الزيادة (%2)

2011 (ÖK) 31			2012 (ÖKY) 30			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(4,769,046)	(6,358,727)	(317,936,370)	(37,889,459)	(50,519,278)	(2,525,963,922)	دولار أميركي
(7,129,202)	(9,505,602)	(475,280,104)	(5,273,722)	(7,031,629)	(351,581,475)	يورو
(90,240,248)	(120,320,331)	(6,016,016,526)	(85,679,814)	(114,239,752)	(5,711,987,592)	ليرة سورية
(3,821)	(5,095)	(254,728)	(872)	(1,163)	(58,145)	جنيه استرليني
4,842	6,455	322,771	6,261	8,349	417,427	فرنك سويسري
(107,280)	(143,039)	(7,151,969)	(159,101)	(212,135)	(10,606,752)	عملات أخرى

أثر النقص (%2)

2011 (ÖK) 31			2012 (ÖKY) 30			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
4,769,046	6,358,727	(317,936,370)	37,889,459	50,519,278	(2,525,963,922)	دولار أميركي
7,129,202	9,505,602	(475,280,104)	5,273,722	7,031,629	(351,581,475)	يورو
90,240,248	120,320,331	(6,016,016,526)	85,679,814	114,239,752	(5,711,987,592)	ليرة سورية
3,821	5,095	(254,728)	872	1,163	(58,145)	جنيه استرليني
(4,842)	(6,455)	322,771	(6,261)	(8,349)	417,427	فرنك سويسري
107,280	143,039	(7,151,969)	159,101	212,135	(10,606,752)	عملات أخرى

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف %2

2011 (ÖK) 31			2012 (ÖKY) 30			العملة
Yü ŷ Ö ŷ ÖĤ x İY	äŷ ŷ İ ÖĤ x İY	ŷŷY ÖĤ x İY	ŷŷŷ İ äŷ ŷ ŷŷ Ö ŷ ÖĤ x İY	Öŷ ŷ ÖĤ x İY	ŷŷY ÖĤ x İY	
24,927,972	25,001,090	1,250,054,499	25,422,227	24,258,752	1,212,937,586	دولار أميركي
(5,516,764)	(7,355,686)	(367,784,278)	(612,437)	(816,582)	(40,829,103)	يورو
53,578	71,437	3,571,832	92,408	123,211	6,160,560	جنيه استرليني
3,511	4,681	234,041	4,212	5,616	280,791	الين الياباني
62,135	82,846	4,142,324	581,933	775,910	38,795,477	العملات الأخرى
5,458,875	7,278,500	363,925,000	-	-	-	يورو من عقد مقايضة عملات
-	-	-	4,404,060	5,872,080	293,604,000	دولار من عقد مقايضة عملات

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السيولة

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2012:

31 كانون الأول 2011 (مدققة)	30 حزيران 2011 (غير مدققة)	30 حزيران 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التحزينة	
367,227,087	170,073,709	298,913,181	-	(2,272,291)	374,062,068	(72,876,596)	صافي إيرادات الفوائد
74,080,313	41,875,028	58,946,617	-	(1,005,973)	37,923,304	22,029,286	صافي إيرادات العمولات
113,466,727	14,944,546	8,001,385	8,001,385	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
198,252,179	15,819,853	265,921,890	265,921,890	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
4,350,297	3,598,980	5,190,800	-	5,190,800	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
757,376,603	246,312,116	636,973,873	273,923,275	1,912,536	411,985,372	(50,847,310)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصرف) استرداد مخصص
(35,631,639)	17,667,935	(273,508,700)	-	-	(261,332,122)	(12,176,578)	تسهيلات ائتمانية
(430,593,923)	(204,239,143)	(264,457,345)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
291,151,041	59,740,908	99,007,828					الدخل قبل الضريبة
(33,257,837)	(9,633,581)	32,547,313					إيراد ضريبة الدخل الموجبة (ضريبة الدخل)
257,893,204	50,107,327	131,555,141					دخل الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
21,067,597,193	18,689,029,013	31,455,598,952	185,331,744	17,807,595,988	12,769,203,152	693,468,068	موجودات القطاع
1,288,302,566	1,348,176,168	1,290,810,293	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
22,355,899,759	20,037,205,181	32,746,409,245					مجموع الموجودات
19,530,103,572	17,518,550,953	29,788,012,432	-	13,020,863,027	11,621,611,380	5,145,538,025	مطلوبات القطاع
98,798,882	-	100,401,567	100,401,567	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
19,628,902,454	17,518,550,953	29,888,413,999					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
81,619,296	40,232,381	40,521,268					استهلاكات
13,104,394	5,586,547	5,968,533					إطفاءات
22,757,101	4,085,710	20,257,702					مصاريف رأسمالية

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

27 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2012 و 2011:

٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١١	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y	ÖK Y
ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY	ÖH X İY
246,312,116	636,973,873	24,630,260	31,863,064	221,681,856	605,110,809		
4,085,710	20,257,702	-	-	4,085,710	20,257,702		
						إجمالي الدخل التشغيلي	
						مصاريف رأسمالية	

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 O K Y ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,000,000,000	3,000,000,000	الإحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الإحتياطي الخاص
9,289,886	9,289,886	الخسائر المتركمة المحققة
(458,600,222)	(450,930,222)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(18,059,269)	(13,635,736)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(81,049,808)	(107,065,873)	
2,460,870,473	2,446,947,941	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
		الأرباح المجمعة غير المحققة
78,350,802	70,680,802	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
88,109,753	88,109,753	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
278,600	-	
2,627,609,628	2,605,738,496	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
12,069,321,000	14,587,366,000	حسابات خارج الميزانية المتقلة بالمخاطر
738,937,000	314,401,000	مخاطر السوق
22,947,073	107,244,346	المخاطر التشغيلية
288,078,497	288,078,497	
13,119,283,570	15,297,089,843	المجموع
20.03%	17.03%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.76%	16.00%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.24%	85.62%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 Ö K Y ليرة سورية
753,656,871	1,410,106,580
552,506,012	524,296,472
64,069,607	92,207,066
382,550,612	396,894,871
105,885,793	35,194,535
190,167,558	9,462,061
1,496,330,441	1,943,865,113
124,190,811	187,311,463
486,214,563	58,676,732

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

قبولات

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة

سقوف مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 Ö K Y ليرة سورية
42,755,000	50,675,000
325,095,833	327,932,562
367,850,833	378,607,562

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

30 أرقام المقارنة

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

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

من	إلى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصاريف تشغيلية أخرى	نفقات الموظفين	إعادة تبويب مصاريف النقل والسفر	3,615,351