



استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2012

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	691 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 خونده	عضو مجلس الإدارة	-	5%
8	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
9	السيد نظيرت 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	89.59 ل.س	80.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%34	22,355,899,759		29,896,706,539		مجموع الموجودات
%-1	2,726,997,305		2,687,764,163		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%87	406,229,609	159,917,493	757,706,886	120,733,013	صافي الإيرادات
%-214	108,353,073	48,612,165	(124,020,931)	(223,028,759)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%770	(12,514,624)	(2,881,043)	83,795,709	51,248,396	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%-142	95,838,449	45,731,122	(40,225,222)	(171,780,363)	صافي الدخل
%-142	3.19	1.52	(1.34)	(5.73)	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 كمايلي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة / (رقم الفترة السابقة 100)*}



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 34% عن عام 2011 وكذلك ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل إلى 13.2 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2012 و بنسبة نمو قدره 4.5% عن عام 2011 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت 15.13 مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر أيلول 2012 و بنسبة نمو 9.3% عن عام 2011.

حليل مرقه
توقيع الرئيس التنفيذي



تاريخ

2012/11/29

ff

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 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 أيلول 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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 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 أيلول 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

22 تشرين الثاني 2012
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية و الخليج ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2012

31 كانون الاول 2011 مدفئة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدفئة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
3,149,217,544	5,712,408,220	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,996,815,007	8,114,538,086	5	أرصدة لدى المصارف
13,930,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
12,709,414,072	13,283,018,594	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
56,277,200	68,909,280	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
569,836,460	686,863,184	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,230,826,143	1,186,849,430		موجودات ثابتة
18,059,269	12,240,902		موجودات غير ملموسة
39,417,154	123,212,863	9	موجودات ضريبية مؤجلة
255,490,150	353,153,741	10	موجودات أخرى
316,616,760	355,512,239	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
22,355,899,759	29,896,706,539		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,814,531,118	8,125,016,026	12	ودائع المصارف
13,845,318,594	15,132,913,639	13	ودائع العملاء
616,827,203	3,524,385,199	14	تأمينات نقدية
4,095,403	5,713,933	15	مخصصات متنوعة
348,130,136	420,913,579	16	مطلوبات أخرى
19,628,902,454	27,208,942,376		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	1,549,280	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(40,225,222)		خسارة الفترة
(458,600,222)	(450,930,222)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
78,350,802	70,680,802	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
2,726,997,305	2,687,764,163		مجموع حقوق الملكية
22,355,899,759	29,896,706,539		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

خليل مرقة
الرئيس التنفيذي



مسعود محمود جوهري حيايت
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

2012 ١٤٣٤ 30 أيلول 2012 ليرة سورية		2011 ١٤٣٣ 30 أيلول 2011 ليرة سورية		ليوضح	
2012 ١٤٣٤ ليرة سورية	2011 ١٤٣٣ ليرة سورية	2012 ١٤٣٤ ليرة سورية	2011 ١٤٣٣ ليرة سورية		
747,386,566 (484,452,200)	1,088,433,005 (675,405,933)	284,051,336 (191,190,679)	346,463,749 (232,349,858)	20	الفوائد الدائنة
				21	الفوائد المدينة
262,934,366	413,027,072	92,860,657	114,113,891		صافي الدخل من الفوائد
60,359,071 (2,702,426)	93,346,149 (8,115,744)	16,976,021 (1,194,404)	32,471,653 (6,187,865)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
57,656,645	85,230,405	15,781,617	26,283,788		صافي الدخل من العمولات والرسوم
320,591,011	498,257,477	108,642,274	140,397,679		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
21,020,080	7,815,074	6,075,534	(186,311)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
61,019,434 3,599,084	246,443,535 5,190,800	45,199,581 104	(19,478,355) -		
406,229,609	757,706,886	159,917,493	120,733,013		إجمالي الدخل التشغيلي
(134,552,101) (61,163,533)	(147,685,316) (60,008,628)	(45,459,982) (20,931,152)	(47,339,598) (19,487,360)		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(10,000,762) (665,815)	(7,363,368) (186,321)	(4,414,215) 517,504	(1,394,835) 3,098,112		مخصصات متنوعة (مصرف) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مصاريف تشغيلية أخرى
14,368,360 (105,862,685)	(497,977,912) (168,506,272)	(3,299,575) (37,717,908)	(224,469,212) (54,168,879)	22	
(297,876,536)	(881,727,817)	(111,305,328)	(343,761,772)		صافي المصاريف التشغيلية
108,353,073	(124,020,931)	48,612,165	(223,028,759)		(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
(12,514,624)	83,795,709	(2,881,043)	51,248,396	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
95,838,449	(40,225,222)	45,731,122	(171,780,363)		صافي (خسارة) أرباح الفترة
3.19	(1.34)	1.52	(5.73)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) أرباح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
95,838,449	(40,225,222)	45,731,122	(171,780,363)	صافي (خسارة) أرباح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(1,171,188)	992,080	-	1,549,280	18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
94,667,261	(39,233,142)	45,731,122	(170,231,083)	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المجمعة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	(خسارة) أرباح 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 والمدفوع ليرة سورية	
									2012 (غير مدققة)
2,726,997,305 (39,233,142)	78,350,802 -	(458,600,222) -	- (40,225,222)	557,200 992,080	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	الرصيد في 1 كانون الثاني الخسارة الشاملة للفترة تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
-	(7,670,000)	7,670,000	-	-	-	-	-	-	
2,687,764,163	70,680,802	(450,930,222)	(40,225,222)	1,549,280	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول
									2011 (غير مدققة)
2,469,718,089 94,667,261	(149,638,345) -	(381,814,754) -	- 95,838,449	1,171,188 (1,171,188)	- -	- -	- -	3,000,000,000 -	الرصيد في 1 كانون الثاني الدخل الشامل للفترة تحويل من خسائر قطع بنوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)
-	18,914,468	(18,914,468)	-	-	-	-	-	-	
2,564,385,350	(130,723,877)	(400,729,222)	95,838,449	-	-	-	-	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية و الخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

Ö Ü ŸŸ ħüÖŸŸ 2011 ü30 ÖK Y ليرة سورية	Ö Ü ŸŸ ħüÖŸŸ 2012 ü80 ÖK Y ليرة سورية	يضاح
108,353,073	(124,020,931)	
61,163,533	60,008,628	
10,000,762	7,363,368	
(14,368,360)	497,977,912	22
1,349,831	2,020,695	
665,815	186,321	15
7,945	3,807,487	
(22,054,318)	(130,687,419)	
145,118,281	316,656,061	
341,718,300	(51,612,870)	
(4,862,195,881)	(1,070,150,225)	
(52,815,488)	(97,663,591)	
(59,538,480)	-	
255,485,625	13,930,000	
3,235,319,313	1,287,595,045	
320,066,340	2,907,557,996	
10,557,642	72,783,443	
(666,284,348)	3,379,095,859	
(11,208,524)	(19,839,402)	
(935,550)	(1,545,001)	
(12,144,074)	(21,384,403)	
(6,541,056)	(38,895,479)	
(684,969,478)	3,318,815,977	
3,419,470,455	1,503,409,156	
2,734,500,977	4,822,225,133	24
725,359,074	1,033,063,314	
390,430,727	608,160,956	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج 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 أيلول 2012 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 22 تشرين الثاني 2012.

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

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,168,872,986	2,006,401,447	نقد في الخزينة
1,152,252,281	2,826,301,626	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
828,092,277	879,705,147	احتياطي نقدي على الودائع (*)
3,149,217,544	5,712,408,220	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2012 مبلغ 879,705,147 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 828,092,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,364,009,237	1,231,050,976	1,132,958,261	
5,750,528,849	4,948,740,000	801,788,849	
8,114,538,086	6,179,790,976	1,934,747,110	

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 2,124,263,044 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	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
-	-	-	
13,930,000	13,930,000	-	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
13,930,000	13,930,000	-	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,077,804,747	795,934,948	الشركات الكبرى
2,200,049,884	1,890,974,830	سندات محسومة*
8,619,160,268	10,624,870,944	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف*
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
999,995,072	772,851,795	قروض*
249,911	324,383	حسابات جارية مدينة بالصدفة
12,897,259,882	14,084,956,900	ينزل فوائد معلقة (محفظة)
(39,755,937)	(157,853,434)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(112,723,939)	(596,360,329)	(على أساس افرادي)
(35,365,934)	(47,724,543)	ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(على أساس المحفظة)
12,709,414,072	13,283,018,594	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 119,307,078 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 (مقابل مبلغ 215,827,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,835,811,161 ليرة سورية، أي ما نسبته 28.88% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 3,677,957,727 ليرة سورية، أي ما نسبته 27.69% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 27,584,413 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 1,432,209 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 على محفظة التسهيلات العادية المنتجة تفوق النسب المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم /597/م ن/ب4 وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 47,669,429 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 مقابل 63,529,882 ليرة سورية عن 2011.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب 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 أيلول 2012 مبلغ 94,120,972 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

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
21,279,391	39,755,937
28,127,351	132,183,334
(9,650,805)	(14,085,837)
39,755,937	157,853,434

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة

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 68,909,280 ليرة سورية في 30 أيلول 2012 (مقابل 56,277,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
56,277,200	68,909,280

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 10,196,900 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2012 أي ما يعادل 686,863,184 ليرة سورية (مقابل 569,836,460 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
569,836,460	686,863,184

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
72,674,991	39,417,154	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	83,795,709	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
(33,257,837)	-	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
39,417,154	123,212,863	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
108,353,073	(124,020,931)	(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
(61,019,434)	(246,443,535)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
665,815	186,321	مخصصات متنوعة
22,501,188	22,664,701	استهلاك المباني *
1,925,923	12,430,609	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي *
72,426,565	(335,182,835)	(الخسارة الضريبية) الدخل الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
18,106,641	(83,795,709)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل
(5,592,017)	-	تعديل ضريبة الدخل العائدة لسنوات سابقة *
12,514,624	(83,795,709)	صافي (إيراد ضريبة الدخل) ضريبة الدخل للفترة

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي، 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.

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

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,048,359	6,642,947	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
69,388,784	103,128,990	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,018,908	27,053,805	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
30,244,281	39,751,924	مصاريف مدفوعة مقدماً
66,780,210	111,607,779	سلف للمقاولين
43,335,420	33,925,520	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
9,511,955	9,511,955	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
24,162,233	21,530,821	أخرى
255,490,150	353,153,741	

(*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماثياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
-	9,511,955	الرصيد في بداية الفترة / السنة
9,511,955	-	إضافات
9,511,955	9,511,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
186,190,386	225,085,865	أرصدة بالدولار الأمريكي
316,616,760	355,512,239	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
5,647,598,124	3,411,767	5,644,186,357	حسابات جارية
2,477,417,902	-	2,477,417,902	ودائع لأجل
8,125,016,026	3,411,767	8,121,604,259	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
467,759,352	263,976,833	203,782,519	حسابات جارية
4,346,771,766	839,192,854	3,507,578,912	ودائع لأجل
4,814,531,118	1,103,169,687	3,711,361,431	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,469,789,745	2,982,901,406	
7,410,903,074	6,640,061,499	
961,914,827	937,254,282	
485,670,892	439,217,373	
2,517,040,056	4,133,479,079	
13,845,318,594	15,132,913,639	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,912,657,524 ليرة سورية أي ما نسبته 25.86% من إجمالي الودائع مقابل 3,423,606,522 ليرة سورية أي ما نسبته 24.73% في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 89,441,822 ليرة سورية أي ما نسبته 0.59% 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 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
325,912,503	1,644,261,672	
290,914,700	1,880,123,527	
616,827,203	3,524,385,199	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
					30 أيلول 2012 (غير مدققة)
					مؤونة مطالبات إضافية
3,000,000	-	-	-	3,000,000	لضريبة الرواتب والأجور
1,281,724	-	-	186,321	1,095,403	مخصص تقلب أسعار القطع
4,281,724	-	-	186,321	4,095,403	
					مخصص تسهيلات ائتمانية
					غير مباشرة
1,432,209	-	-	1,432,209	-	
5,713,933	-	-	1,618,530	4,095,403	المجموع
					31 كانون الأول 2011 (مدققة)
					مؤونة مطالبات إضافية
3,000,000	-	(1,500,000)	-	4,500,000	لضريبة الرواتب والأجور
1,095,403	(451,146)	-	-	1,546,549	مخصص تقلب أسعار القطع
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	
					مخصص تسهيلات ائتمانية
					غير مباشرة
-	-	-	-	-	
4,095,403	(451,146)	(1,500,000)	-	6,046,549	المجموع

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,075,641	4,298,897	حوالات وشيكات قيد التحصيل
4,369,273	2,881,142	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
203,431,487	272,164,595	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,235,211	1,175,985	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
6,146,958	11,247,486	الموردون
48,758,526	46,127,729	مصاريف مستحقة الدفع
2,842	3,435	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
5,584,120	6,750,651	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
28,755,870	23,697,573	شيكات مصدقة
11,487,675	14,183,614	إيرادات عمولات مؤجلة
5,206,323	4,204,371	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
961,500	-	التزام عقد مقايضة عملات *
-	17,756,936	حوالات برسم الدفع
29,114,710	16,421,165	أخرى
348,130,136	420,913,579	

* 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 الأجل 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 أيلول 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. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 5 تموز 2011 صدر القرار رقم /83/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة السمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 30 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 19 تموز 2011.

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

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد 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 وتسدّد 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.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,171,188	557,200	الرصيد في 1 كانون الثاني
(613,988)	992,080	خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>557,200</u>	<u>1,549,280</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الأرباح (الخسائر) المتراكمة

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

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

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
139,236,049	210,572,460
398,889,081	670,213,628
75,545,399	71,829,204
505,266	1,656,603
78,341,975	49,696,163
24,702,750	40,532,609
30,166,046	43,932,338
747,386,566	1,088,433,005

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
27,290,408	65,326,543	ودائع مصارف ودائع العملاء :
277,581	4,235,005	حسابات جارية وتحت الطلب
11,638,384	17,035,929	ودائع توفير
444,518,069	581,562,433	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
727,758	7,246,023	تأمينات نقدية
484,452,200	675,405,933	

22 مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
(990,788)	482,585,473	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
1,564,997	13,269,282	شركات
(2,555,785)	469,316,191	جماعي (منتج)
(13,377,572)	13,481,526	إفرادي (غير منتج)
360,926	(838,673)	أفراد
(13,738,498)	14,320,199	جماعي (منتج)
		إفرادي (غير منتج)
(14,368,360)	496,066,999	
-	1,432,209	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	1,432,209	شركات (إيضاح 15)
-	478,704	<u>ديون معدومة</u>
-	478,704	أفراد
(14,368,360)	497,977,912	المجموع

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

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

30 أيلول 2011 غير مدققة	30 أيلول 2012 غير مدققة	
95,838,449	(40,225,222)	(خسارة) أرباح الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
3.19	(1.34)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) أرباح الفترة (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) أرباح 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 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,052,782,686	4,832,703,073	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
4,016,592,404 (3,334,874,113)	8,114,538,086 (8,125,016,026)	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,734,500,977	4,822,225,133	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,637,700	20,607,599	الراتب الأساسي
6,808,050	11,292,196	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>20,445,750</u>	<u>31,899,795</u>	مجموع تعويضات الإدارة العليا

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
239,746,193	1,062,760,528	-	-	239,746,193
1,910,040,000	571,130,000	-	-	1,910,040,000
104,821,047	81,049,808	104,821,047	-	-
(6,750,651)	(5,584,120)	-	-	(6,750,651)
(3,435)	(2,842)	(3,435)	-	-
2,193,174	1,074,976	-	-	2,193,174
686,863,184	569,836,460	-	-	686,863,184
27,053,805	10,018,908	-	-	27,053,805
228,400	-	228,400	-	-

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

بنود خارج بيان المركز المالي:
كفالات صادرة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(15,607,500)	(10,631,563)	-	-	(15,607,500)
(1,579,718)	(2,429,283)	(1,579,718)	-	-
4,159,720	1,844,968	-	-	4,159,720
43,932,338	30,166,046	-	-	43,932,338
-	(28,987)	-	-	-

عناصر بيان الدخل:
أتعاب الإدارة (**)
تعويضات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
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 غير عاملة (مشكوك فيها) وتحمل معدل فائدة 14%، وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.5%.

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 أيلول 2012 (غير مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	211,392,536	108,333,756	6,989,166,847	7,308,893,139
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	76,158,503	22,360,291	2,841,733,806	2,940,252,600
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	2,270,099,030	2,270,099,030
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	76,158,503	22,360,291	571,634,776	670,153,570
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	41,457,476	20,000,073	-	61,457,549
من 61 يوم لغاية 90 يوم	34,701,027	2,360,218	571,634,776	608,696,021
غير عاملة:	304,243,074	50,688,018	3,480,880,069	3,835,811,161
دون المستوى	64,932,671	11,062,591	1,435,326,399	1,511,321,661
مشكوك فيها	56,436,433	28,616,811	1,725,641,735	1,810,694,979
هالكة (ردئية)	182,873,970	11,008,616	319,911,935	513,794,521
المجموع	591,794,113	181,382,065	13,311,780,722	14,084,956,900
يطرح : فوائد معلقة	(48,751,652)	(3,279,587)	(105,822,195)	(157,853,434)
يطرح : مخصص التدني	(140,301,412)	(905,085)	(502,878,375)	(644,084,872)
الصافي	402,741,049	177,197,393	12,703,080,152	13,283,018,594

31 كانون الأول 2011 (مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	381,147,831	144,355,587	8,972,769,275	9,498,272,693
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	145,258,591	28,073,151	2,254,158,539	2,427,490,281
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	4,434	-	2,060,587,989	2,060,592,423
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	145,254,157	28,073,151	193,570,550	366,897,858
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	88,508,807	21,227,431	-	109,736,238
من 61 يوم لغاية 90 يوم	56,745,350	6,845,720	193,570,550	257,161,620
غير عاملة:	283,043,576	18,366,247	670,087,085	971,496,908
دون المستوى	73,386,518	8,188,694	366,780,293	448,355,505
مشكوك فيها	54,703,099	6,640,274	250,612,170	311,955,543
هالكة (ردئية)	154,953,959	3,537,279	52,694,622	211,185,860
المجموع	809,449,998	190,794,985	11,897,014,899	12,897,259,882
يطرح : فوائد معلقة	(34,406,714)	(640,171)	(4,709,052)	(39,755,937)
يطرح : مخصص التدني	(127,786,565)	(10,406)	(20,292,902)	(148,089,873)
الصافي	647,256,719	190,144,408	11,872,012,945	12,709,414,072

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,341,007,967	2,341,007,967
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	27,584,413	27,584,413
دون المستوى	-	-	4,156,247	4,156,247
مشكوك فيها	-	-	23,428,166	23,428,166
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	2,368,592,380	2,368,592,380
يطرح : مخصص التدني	-	-	(1,432,209)	(1,432,209)
الصافي	-	-	2,367,160,171	2,367,160,171
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	160,256,639	160,256,639
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,335,768,252	1,335,768,252
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	305,550	305,550
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	305,550	305,550
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,496,330,441	1,496,330,441
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,496,330,441	1,496,330,441

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 17,429,253 ليرة سورية مقابل 1,137,781,003 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 2,043,315,211 ليرة سورية مقابل 863,521,888 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 .

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2012 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

البنود	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		3,706,006,773	-	-	-	-	-	3,706,006,773
أرصدة لدى المصارف		8,114,538,086	-	-	-	-	-	8,114,538,086
إيداعات لدى المصارف		-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)		-	3,007,974,514	5,192,081,172	5,390,208	5,077,572,700	-	13,283,018,594
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		686,863,184	-	-	-	-	-	686,863,184
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		355,512,239	-	-	-	-	-	355,512,239
الموجودات الأخرى		67,622,272	23,353,831	40,311,175	9,553,804	212,312,659	-	353,153,741
الاجمالي		12,930,542,554	3,031,328,345	5,232,392,347	14,944,012	5,289,885,359	-	26,499,092,617

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

(ليرة سورية)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السيولة

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

31 كانون الأول 2011 (مدققة)	30 أيلول 2011 (غير مدققة)	30 أيلول 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
367,227,087	262,934,366	413,027,072	-	19,138,404	519,136,186	(125,247,518)	صافي إيرادات الفوائد
74,080,313	57,656,645	85,230,405	-	(5,776,473)	51,456,274	39,550,604	صافي إيرادات العمولات
113,466,727	21,020,080	7,815,074	7,815,074	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
198,252,179	61,019,434	246,443,535	246,443,535	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
4,350,297	3,599,084	5,190,800	-	5,190,800	-	-	أرباح موجودات مالية متوقفة للبيع
757,376,603	406,229,609	757,706,886	254,258,609	18,552,731	570,592,460	(85,696,914)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد مخصص تسهيلات التئانية
(35,631,639)	14,368,360	(497,977,912)	-	-	(484,017,682)	(13,960,230)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(430,593,923)	(312,244,896)	(383,749,905)	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
291,151,041	108,353,073	(124,020,931)					إيراد ضريبة الدخل المؤجلة (ضريبة الدخل)
(33,257,837)	(12,514,624)	83,795,709					(خسارة) ربح الفترة / السنة
257,893,204	95,838,449	(40,225,222)					
							الموجودات والمطلوبات
21,067,597,193	20,541,502,508	28,574,403,344	190,055,528	14,972,170,759	12,806,039,967	606,137,090	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,288,302,566	1,328,008,119	1,322,303,195	-	-	-	-	مجموع الموجودات
22,355,899,759	21,869,510,627	29,896,706,539					
19,530,103,572	19,237,492,453	27,208,942,376	88,684,061	8,170,527,662	13,391,900,589	5,557,830,064	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
98,798,882	67,632,824	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
19,628,902,454	19,305,125,277	27,208,942,376					
							معلومات أخرى
81,619,296	61,163,533	60,008,628					استهلاكات
13,104,394	10,000,762	7,363,368					إطفاءات
22,757,101	12,144,074	21,384,403					مصاريف رأسمالية

27 التحليل القطاعي (تمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

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

٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١١	
٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١
406,229,609	757,706,886	37,200,440	52,912,364	369,029,169	704,794,522		
12,144,074	21,384,403	-	-	12,144,074	21,384,403		

إجمالي الدخل التشغيلي

مصاريف رأسمالية

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 Ö K Y ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(458,600,222)	(491,155,444)	الخسائر المتراكمة المحققة (متضمنة خسارة الفترة)
(18,059,269)	(12,240,902)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(81,049,808)	(115,438,622)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
2,460,870,473	2,399,744,804	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
78,350,802	70,680,802	الأرباح المجمعة غير المحققة
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
278,600	774,640	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
2,627,609,628	2,559,309,999	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
12,069,321,000	15,581,593,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
738,937,000	313,905,000	مخاطر السوق
22,947,073	76,629,279	المخاطر التشغيلية
288,078,497	288,078,497	
13,119,283,570	16,260,205,776	المجموع
20.03%	15.74%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.76%	14.76%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
90.24%	89.28%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 Ö K Y ليرة سورية
753,656,871	1,864,527,352
552,506,012	491,575,207
64,069,607	60,502,066
382,550,612	388,599,071
105,885,793	42,474,070
190,167,558	11,057,612
1,496,330,441	2,367,160,171
124,190,811	184,821,793
486,214,563	384,916,060

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

قبولات

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات انتمائية مباشرة

سقوف مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 Ö K Y ليرة سورية
42,755,000	33,590,000
325,095,833	199,037,562
367,850,833	232,627,562

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 تبيويبها في بيان الدخل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	إلى	من
5,245,421	إعادة تبيويب مصاريف النقل والسفر	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى

31 أثر تطبيق التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية

إشارة إلى التعميم رقم 162/4050 بتاريخ 8 تشرين الثاني 2012، المتضمن مشروع تعديل بعض بنود قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650/م/ن/ب 4) فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الإئتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
8,249,266,908	-	-	8,249,266,908
3,529,937,969	-	(53,840,654)	3,476,097,315
266,017,247	(10,986,886)	(32,265,014)	222,765,347
1,719,544,162	(86,389,988)	(150,597,640)	1,482,556,534
320,190,614	(50,916,765)	(133,363,899)	135,909,950
14,084,956,900	(148,293,639)	(370,067,207)	13,566,596,054
14,084,956,900	(157,853,434)	(644,084,872)	13,283,018,594
-	9,559,795	274,017,665	283,577,460

بينما نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
2,345,164,214	-	-	2,345,164,214
8,428,166	-	(572,884)	7,855,282
15,000,000	-	-	15,000,000
-	-	-	-
2,368,592,380	-	(572,884)	2,368,019,496
2,368,592,380	-	(1,432,209)	2,367,160,171
-	-	859,325	859,325

إن نتيجة تطبيق بنود التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية في 30 أيلول 2012 هو انخفاض مؤونات للتسهيلات الإئتمانية المباشرة بقيمة 274,017,665 ليرة سورية وغير المباشرة بقيمة 859,325 ليرة سورية، ونقص الفوائد المعلقة (المحفوظة) بقيمة 9,559,795 ليرة سورية.

الأثر على (الخسائر) الأرباح:

الأثر على صافي (الخسارة) الربح	صافي الخسارة قبل التعديل	صافي الربح بعد التعديل
	ليرة سورية	ليرة سورية
قبل ضريبة الدخل	(124,020,931)	160,415,854
إيراد ضريبة الدخل المؤجل	83,795,709	11,157,485
بعد ضريبة الدخل	(40,225,222)	171,573,340

الأثر على الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف (597/م/ن/ب 4) و (650/م/ن/ب 4) في نهاية 30 أيلول 2012 مبلغاً وقدره 94,120,972 ليرة سورية، في حين يبلغ هذا الاحتياطي بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4050/162) مبلغاً وقدره 110,399,758 ليرة سورية، مع الإشارة إلى أنه بموجب القرار الجديد تم إيقاف تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لحين انتهاء المدة المحددة لتنفيذ القرار، في حين يحتفظ البنك بالاحتياطيات المكونة عن الفترات السابقة لصدور القرار.