



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2014

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	651 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	بنك الخليج المتحد	31%
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	31%
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	11%
5	السيد عبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	4%
6	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	-	5%
7	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	2.34%
8	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%
9	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	0.25%

نائب الرئيس التنفيذي	السيدة سوزان موسى الموسى
مدقق الحسابات	السيد زهير تيناوي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب التقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	49.66 ل.س	117.16 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة		
%25	30,196,900,954	37,612,269,872	مجموع الموجودات		
%30-	2,116,846,238	1,489,887,964	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014		
%75-	2,842,286,726	66,914,702	713,805,926	359,467,598	صافي الإيرادات
%8	(577,418,924)	(193,964,517)	(625,523,174)	242,293,695	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%0	593,294,766	181,650,614	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%4040-	15,875,842	(12,313,903)	(625,523,174)	242,293,695	صافي الدخل
	0.53	(0.41)	(20.85)	8.08	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 25% عن عام نهايه عام 2013 كما انخفضت محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار 8% حيث كانت 11.3 مليار في نهاية العام 2013 و أصبحت 10.4 مليار في نهاية أيلول عام 2014. أما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 16.5% حيث كانت في نهاية العام 2013 - 25 مليار و أصبحت في نهاية أيلول 2014 - 29 مليار ليرة نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر أهمها المخاطر الائتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة

علما أن بنك سورية و الخليج قد قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر ووضع خطط طوارئ بما يضمن استمرارية عمل المصرف و الحفاظ على الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى ..

بنك سورية و الخليج

تاريخ

06/11/2014



Handwritten signature

Handwritten signature

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2014

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2014 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2014 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.



زهير تيناوي

3 تشرين الثاني 2014
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2014

31 كانون الاول 2013	30 أيلول 2014	ايضاح	الموجودات
منقطة	غير منقطة		
لييرة سورية	لييرة سورية		
5,321,360,191	6,673,858,605	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,830,619,036	15,476,834,632	5	أرصدة لدى المصارف
197,950,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
11,344,487,436	10,428,910,132	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,945,100	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,455,593,802	1,869,206,420	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,122,725,537	1,079,874,621		موجودات ثابتة
15,033,165	10,922,349		موجودات غير ملمومة
746,225,162	746,225,162	9	موجودات ضريبية مؤجلة
407,991,320	578,061,325	10	موجودات أخرى
609,970,205	748,376,626	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
30,196,900,954	37,612,269,872		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
810,891,948	4,145,118,965	12	ودائع المصارف
25,365,582,021	29,563,124,973	13	ودائع العملاء
1,443,051,936	1,705,316,428	14	تأمينات نقدية
69,449,855	73,976,731	15	مخصصات متنوعة
391,078,956	634,844,811	16	مطلوبات أخرى
28,080,054,716	36,122,381,908		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886		احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886		احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753		احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,435,100	-	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(625,523,174)		خسارة الفترة
(2,920,660,043)	(2,920,660,043)	19	الخسائر المنورة المحققة
1,929,381,656	1,929,381,656	19	الأرباح المنورة غير المحققة
2,116,846,238	1,489,887,964		مجموع حقوق الملكية
30,196,900,954	37,612,269,872		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي
سوزان الموسى

رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حياث

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
1,041,283,916 (642,449,390)	578,901,164 (748,538,138)	379,886,472 (212,255,094)	194,021,837 (255,474,070)	20	الفوائد الدائنة
				21	الفوائد المدينة
<u>398,834,526</u>	<u>(169,636,974)</u>	<u>167,631,378</u>	<u>(61,452,233)</u>		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد
279,351,949 (23,121,830)	91,438,590 (4,515,841)	110,422,890 (3,186,683)	32,673,533 (1,939,996)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
<u>256,230,119</u>	<u>86,922,749</u>	<u>107,236,207</u>	<u>30,733,537</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
655,064,645	(82,714,225)	274,867,585	(30,718,696)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
139,454,151	(93,926,200)	22,399,837	(49,771,013)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
2,047,767,930	876,949,418	(230,352,720)	439,956,758		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	12,606,880	-	-		توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	890,053	-	549		إيرادات أخرى
<u>2,842,286,726</u>	<u>713,805,926</u>	<u>66,914,702</u>	<u>359,467,598</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(201,508,995) (56,061,735) (4,171,543) (123,236)	(232,852,700) (50,984,265) (4,110,816) 2,682,556	(79,648,489) (18,399,509) (1,568,747) 1,808,319	(79,604,853) (16,739,012) (1,296,166) 1,146,065		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصصات متنوعة
(2,909,354,761)	(741,971,106)	(49,948,809)	36,223,690	22	استرداد (مصرف) مخصص تسهيلات انتمائية
(248,485,380)	(312,092,769)	(113,121,984)	(56,903,627)		مصاريق تشغيلية أخرى
<u>(3,419,705,650)</u>	<u>(1,339,329,100)</u>	<u>(260,879,219)</u>	<u>(117,173,903)</u>		صافي المصاريف التشغيلية
(577,418,924)	(625,523,174)	(193,964,517)	242,293,695		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
593,294,766	-	181,650,614	-	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<u>15,875,842</u>	<u>(625,523,174)</u>	<u>(12,313,903)</u>	<u>242,293,695</u>		صافي ربح (خسارة) الفترة
0.53	(20.85)	(0.41)	8.08	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
15,875,842	(625,523,174)	(12,313,903)	242,293,695	صافي ربح (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(1,315,800)	(1,435,100)	-	-	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
14,560,042	(626,958,274)	(12,313,903)	242,293,695	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المدورة المحققة ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,116,846,238 (626,958,274)	1,929,381,656 -	(2,920,660,043) -	- (625,523,174)	1,435,100 (1,435,100)	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	2014 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني الخسارة الشاملة للفترة
1,489,887,964	1,929,381,656	(2,920,660,043)	(625,523,174)	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول
2,542,653,050 14,560,042	529,692,472 -	(1,095,044,747) -	- 15,875,842	1,315,800 (1,315,800)	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	2013 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني الربح الشامل للفترة
2,557,213,092	529,692,472	(1,095,044,747)	15,875,842	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
(577,418,924)	(625,523,174)	
56,061,735	50,984,265	
4,171,543	4,110,816	
2,909,354,761	741,971,106	22
5,665,403	6,526,391	
123,236	(2,682,556)	
2,397,957,754	175,386,848	
(457,547,083)	164,677,741	
3,589,620,091	1,695,917,557	
(96,432,890)	(139,295,139)	
-	(300,000,000)	
(182,812,193)	215,012,330	
1,888,652,812	541,719,833	
(5,903,839,789)	76,127,282	
104,421,288	198,846,619	
1,340,019,990	2,628,393,071	
(11,105,345)	(8,133,349)	
(9,916,386)	-	
-	143,510,000	
(21,021,731)	135,376,651	
1,318,998,259	2,763,769,722	
4,531,014,135	1,576,759,793	
6,367,106,633	12,186,264,921	
12,217,119,027	16,526,794,436	24
921,666,171	564,140,354	
668,864,284	660,829,460	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 30 أيلول 2014 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في التل وحمص ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 3 تشرين الثاني 2014.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

3 استخدام التقديرات

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,213,561,412	1,278,426,369	نقد في الخزينة
2,652,976,421	3,916,652,400	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,454,822,358	1,478,779,836	احتياطي نقدي على الودائع (*)
5,321,360,191	6,673,858,605	

(*) 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 2014 مبلغ 1,478,779,836 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,454,822,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,273,484,632	3,179,422,274	6,094,062,358	30 أيلول 2014 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
6,203,350,000	6,203,350,000	-	
15,476,834,632	9,382,772,274	6,094,062,358	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,188,339,036	1,835,759,841	3,352,579,195	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,642,280,000	3,345,355,000	296,925,000	
8,830,619,036	5,181,114,841	3,649,504,195	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 8,031,463,683 ليرة سورية مقابل 4,726,379,982 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5.2 إيداعات لدى المصارف

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

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
400,418,872	269,104,390	الشركات الكبرى
1,286,669,825	1,092,281,900	سندات محسومة*
13,497,746,093	14,801,653,208	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف*
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
534,900,846	515,748,032	قروض*
213,697	46,066	حسابات جارية مدينة بالصدفة
15,719,949,333	16,678,833,596	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(767,784,950)	(1,559,636,364)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,326,652,729)	(4,368,228,135)	(غير منتج)
(281,024,218)	(322,058,965)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(منتج)
11,344,487,436	10,428,910,132	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 14,729,808 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 (مقابل مبلغ 40,292,446 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,181,968,495 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.06% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014، مقابل 6,059,515,801 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 أي ما نسبته 38.55% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,622,332,131 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.71% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014، مقابل 5,291,730,851 ليرة سورية أي ما نسبته 33.66% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 20,757,805 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014، مقابل 18,972,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	
			حركة المخصص خلال الفترة
702,186,899	27,802,577	674,384,322	مخصص تدني غير منتج
32,574,775	(1,743,636)	34,318,411	مخصص (استرداد) تدني منتج
(4,781,362)	(161,458)	(4,619,904)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
344,169,869	-	344,169,869	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
8,459,972	-	8,459,972	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
4,368,228,135	187,376,823	4,180,851,312	الرصيد في 30 أيلول 2014
322,058,965	7,106,329	314,952,636	مخصص تدني غير منتج
4,690,287,100	194,483,152	4,495,803,948	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,117,908,373	145,998,367	971,910,006	مخصص تدني غير منتج
56,857,441	1,917,111	54,940,330	مخصص تدني منتج
1,174,765,814	147,915,478	1,026,850,336	
			حركة المخصص خلال السنة
2,208,744,356	13,737,337	2,195,007,019	مخصص تدني غير منتج
224,166,777	6,932,854	217,233,923	مخصص تدني منتج
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني غير منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 30 أيلول 2014 و31 كانون الأول 2013 مبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 213,695,889 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 231,179,651 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 32,078,661 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 24,869,229 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (إيضاح 15).

- بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 220,870,591 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 مقابل 68,646,707 ليرة سورية عن 2013.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
161,427,399	767,784,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
641,329,574	825,510,088	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(34,972,023)	(21,904,992)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
-	(11,753,682)	يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة
767,784,950	1,559,636,364	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك بتسييل الموجودات المالية المتوفرة للبيع المؤلفة من أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%، تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 501 بوجوب تسييل الاستثمارات المالية عندما يتدنى تصنيفها الائتماني إلى أقل من التصنيف المقبول حسب قراراته وذلك خلال فترة ستة أشهر من تاريخ التدني. تم بيع الأسهم عن طريق بنك بيبيلوس - لبنان بتاريخ 23 أيار 2014 وفقاً للقيمة العادلة للأسهم في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
144,945,100	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		أسهم ذات عائد ثابت

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,107,643 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2014 أي ما يعادل 1,869,206,420 ليرة سورية (مقابل 10,142,804 دولار أميركي أي ما يعادل 1,455,593,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013) مفصلة كما يلي:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
1,869,206,420	1,455,593,802	سندات دين – شركات
1,869,206,420	1,455,593,802	تحليل السندات ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبية الدخل المؤجل كما يلي:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	الخسارة قبل الضريبة ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق مخصصات متنوعة استهلاك المباني مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(625,523,174)	(577,418,924)	الخسارة الضريبية
(876,949,418)	(2,047,767,930)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(2,682,556)	123,236	مخصصات متنوعة
22,832,126	22,325,679	استهلاك المباني
34,881,538	229,558,876	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(1,447,441,484)	(2,373,179,063)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	(593,294,766)	صافي إيراد ضريبية الدخل المؤجل للفترة (*)

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 حيث ستوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.
تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
360,705	541,452	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
70,373,205	36,492,688	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,774,413	74,234,993	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
49,496,538	85,274,030	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,312,672	6,354,092	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
107,238,617	119,171,728	سلف للمقاولين
1,988,030	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
15,598,800	5,225,360	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
13,715,955	81,814,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
84,484,355	92,313,625	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
159,085	128,350	مخزون طوابع
-	56,999,999	شيكات برسم التحصيل
32,488,945	19,511,008	أخرى
407,991,320	578,061,325	

(*) خلال عام 2013 وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 قام البنك باستملاك عقارات إستيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 81,814,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014. إن البنك بصدد التفرغ عن هذه العقارات تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
9,511,955	13,715,955	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,204,000	77,610,000	إضافات
-	(9,511,955)	استبعادات
13,715,955	81,814,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى (تتمة)

(**) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 وخلال عامي 2013 و 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 203,301,765 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 198,221,734 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 30 أيلول 2014 مبلغ 110,988,140 ليرة سورية مقابل 113,737,379 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
479,543,831	617,950,252	أرصدة بالدولار الأميركي
609,970,205	748,376,626	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
4,145,118,965	4,196,095	4,140,922,870	حسابات جارية ودائع لأجل
-	-	-	
4,145,118,965	4,196,095	4,140,922,870	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
210,891,948	8,578,830	202,313,118	حسابات جارية
600,000,000	-	600,000,000	ودائع لأجل
810,891,948	8,578,830	802,313,118	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,938,975,209	7,440,974,009	الشركات الكبرى
13,902,446,016	13,791,646,065	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,270,019,681	1,630,280,073	الأفراد (التجزئة)
492,308,584	676,873,715	حسابات جارية وتحت الطلب
3,761,832,531	6,023,351,111	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
25,365,582,021	29,563,124,973	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,026,359,841 ليرة سورية أي ما نسبته 30.53% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2014 مقابل 7,200,059,825 ليرة سورية أي ما نسبته 28.39% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 92,530,317 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2014 مقابل 94,512,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 187,254,348 ليرة سورية أي ما نسبته 0.63% من إجمالي الودائع مقابل 189,771,269 ليرة سورية أي ما نسبته 0.75% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
323,761,058	325,911,987	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,119,290,878	1,379,404,441	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,443,051,936	1,705,316,428	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

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 أيلول 2014
					(غير مدققة)
					مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
33,681,647	-	-	-	33,681,647	لدواعي أمنية *
7,567,826	-	-	-	7,567,826	مؤونة رد فوائد
648,597	(2,682,556)	-	-	3,331,153	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>41,898,070</u>	<u>(2,682,556)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,580,626</u>	
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
32,078,661	-	-	-	7,209,432	24,869,229
73,976,731	(2,682,556)	-	-	7,209,432	69,449,855
					المجموع
					31 كانون الأول 2013
					(مدققة)
					مؤونة مطالبات إضافية لضريبة
					الرواتب والأجور
					مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
					لدواعي أمنية *
					مؤونة رد فوائد
					مخصص تقلب أسعار القطع
-	-	(3,000,000)	-	3,000,000	
33,681,647	-	-	-	33,681,647	
7,567,826	-	-	-	7,567,826	
3,331,153	(316,254)	-	-	3,647,407	
<u>44,580,626</u>	<u>(316,254)</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>-</u>	<u>41,249,473</u>	<u>6,647,407</u>
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
24,869,229	-	-	-	672,317	24,196,912
69,449,855	(316,254)	(3,000,000)	-	41,921,790	30,844,319
					المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2014 و31 كانون الأول 2013.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,988,721	1,509,959	حوالات وشيكات قيد التحصيل
12,501,369	-	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع مصارف
112,297,893	212,507,940	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء
-	70,573,051	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
8,410,007	9,513,443	الموردون
37,286,803	39,340,089	مصاريف مستحقة الدفع
7,319	9,431	أرصدة داننة للمساهمين (إيضاح 25)
86,137,215	171,100,474	ذمم داننة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
78,868,428	78,056,997	شيكات مصدقة
10,359,745	12,002,352	إيرادات عمولات مؤجلة
2,988,037	2,720,371	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
28,276,660	34,915,724	التزامات لجهات حكومية
11,956,759	2,594,980	أخرى
391,078,956	634,844,811	

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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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

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 وتسد 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 وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة %49 من رأسمال البنك.

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,315,800	1,435,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
119,300	(1,435,000)	(خسائر) أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,435,100</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 الأرباح (الخسائر) المدورة

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

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

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
184,465,042	95,830,094	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
683,018,670	326,059,171	للمؤسسات
52,182,791	25,046,964	حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
3,032,647	624,488	حسابات جارية مدينة بالصدفة
13,253,319	14,314,525	قروض وسلف
20,166,409	15,165,615	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
85,165,038	101,860,307	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>1,041,283,916</u>	<u>578,901,164</u>	

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,295,137	3,401,713	ودائع مصارف
		ودائع العملاء:
221,897	235,582	حسابات جارية وتحت الطلب
18,773,371	27,628,960	ودائع توفير
567,667,072	710,546,250	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,491,913	6,725,633	تأمينات نقدية
<u>642,449,390</u>	<u>748,538,138</u>	

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,879,585,341	708,702,733	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
223,043,147	34,318,411	شركات
2,656,542,194	674,384,322	منتج
27,590,988	26,058,941	غير منتج
6,515,729	(1,743,636)	أفراد
21,075,259	27,802,577	منتج
		غير منتج
<u>2,907,176,329</u>	<u>734,761,674</u>	
		<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
2,178,432	7,209,432	شركات (إيضاح 15)
<u>2,178,432</u>	<u>7,209,432</u>	
<u>2,909,354,761</u>	<u>741,971,106</u>	المجموع

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

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

30 أيلول 2013 غير مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
15,875,842	(625,523,174)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
0.53	(20.85)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
4,240,889,147	5,195,078,769	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
10,384,566,161	15,476,834,632	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(2,408,336,281)	(4,145,118,965)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
12,217,119,027	16,526,794,436	

* 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 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,806,641	35,446,333	الراتب الأساسي
19,602,030	12,330,813	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>63,408,671</u>	<u>47,777,146</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	مساهمين غير مدققة	الشركات الشقيقة غير مدققة	الشركة الأم غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,077,164,063	1,242,020,949	-	-	1,242,020,949
1,365,855,000	755,250,000	-	-	755,250,000
110,055,962	125,301,423	125,301,423	-	-
6,312,672	6,354,092	6,354,092	-	-
(86,137,215)	(171,100,474)	-	-	(171,100,474)
(7,319)	(9,431)	(9,431)	-	-
(44,745,572)	(14,751,745)	(14,751,745)	-	-
184,207	126,523	-	-	126,523
1,455,593,802	1,869,206,420	-	-	1,869,206,420
25,774,413	74,234,993	-	-	74,234,993
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	مساهمين غير مدققة	الشركات الشقيقة غير مدققة	الشركة الأم غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(29,375,000)	(36,347,750)	-	-	(36,347,750)
(12,172,759)	(12,171,764)	(12,171,764)	-	-
2,025,452	4,236,781	-	-	4,236,781
85,165,038	101,860,307	-	-	101,860,307

بنود داخل بيان المركز المالي:
أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
ودائع لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
نعم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)
ودائع العملاء
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 (موجودات مالية محتفظ بها
لتاريخ الاستحقاق) (*)

عناصر بيان الدخل:
أتعاب الإدارة (**)
نفقات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

(*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.
(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (ردينة) وتحمل متوسط معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.25%.

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
	28,839,388	90,601,198	2,213,358,142	2,332,798,728
	3,756,999	9,714,394	7,150,594,980	7,164,066,373
	29,082,374	31,163,354	8,025,898,571	8,086,144,299
	3,514,013	69,152,238	1,338,054,551	1,410,720,802
	2,195,117	50,597,313	847,531,358	900,323,788
	57,056	13,095,575	8,931,840	22,084,471
	1,261,840	5,459,350	481,591,353	488,312,543
غير عاملة:	323,907,249	58,974,870	6,799,086,376	7,181,968,495
دون المستوى	1,408,245	-	78,080,422	79,488,667
مشكوك فيها	729,275	-	290,737,890	291,467,165
هالكة (رديئة)	321,769,729	58,974,870	6,430,268,064	6,811,012,663
المجموع	356,503,636	159,290,462	16,163,039,498	16,678,833,596
ي طرح : فوائد معلقة ي طرح : مخصص التندي	(124,025,247) (192,834,969)	(15,414,567) (1,648,183)	(1,420,196,550) (4,495,803,948)	(1,559,636,364) (4,690,287,100)
الصافي	39,643,420	142,227,712	10,247,039,000	10,428,910,132

31 كانون الأول 2013 (مدققة) (لبيرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها غير مستحقة (الديون المنتجة) منها مستحقة (الديون المنتجة): لغاية 59 يوم من 60 يوم لغاية 89 يوم من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
	52,165,366	99,010,974	5,084,287,991	5,235,464,331
	3,824,709	10,570,712	4,410,573,780	4,424,969,201
	36,816,331	63,015,511	6,142,895,756	6,242,727,598
	19,173,744	46,566,175	3,351,966,015	3,417,705,934
	11,505,471	29,583,039	2,481,085,402	2,522,173,912
	3,843,564	6,412,424	510,889,797	521,145,785
	3,824,709	10,570,712	359,990,816	374,386,237
غير عاملة:	309,639,284	59,903,498	5,689,973,019	6,059,515,801
دون المستوى	4,453,316	-	211,954,030	216,407,346
مشكوك فيها	20,070,756	8,458,591	822,861,732	851,391,079
هالكة (رديئة)	285,115,212	51,444,907	4,655,157,257	4,991,717,376
المجموع	365,629,359	169,485,184	15,184,834,790	15,719,949,333
ي طرح : فوائد معلقة ي طرح : مخصص التندي	(89,950,047) (166,035,551)	(9,934,706) (2,550,118)	(667,900,197) (3,439,091,278)	(767,784,950) (3,607,676,947)
الصافي	109,643,761	157,000,360	11,077,843,315	11,344,487,436

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,660,263,347	1,660,263,347
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	413,316,606	413,316,606
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	2,073,579,953	2,073,579,953
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	20,757,805	20,757,805
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	20,757,805	20,757,805
المجموع	-	-	2,094,337,758	2,094,337,758
يطرح : مخصص التدني	-	-	(32,078,661)	(32,078,661)
الصافي	-	-	2,062,259,097	2,062,259,097
31 كانون الأول 2013 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,760,536,338	1,760,536,338
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	500,000	500,000
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,761,036,338	1,761,036,338
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	18,972,200	18,972,200
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	18,972,200	18,972,200
المجموع	-	-	1,780,008,538	1,780,008,538
يطرح : مخصص التدني	-	-	(24,869,229)	(24,869,229)
الصافي	-	-	1,755,139,309	1,755,139,309

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 2,944,347,050 ليرة سورية مقابل 1,423,894,800 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 1,699,772,209 ليرة سورية مقابل 294,865,483 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 .

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

(ليرة سورية)							
القطاع الاقتصادي							
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
5,395,432,236	-	-	-	-	-	5,395,432,236	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,476,834,632	-	-	-	-	-	15,476,834,632	أرصدة لدى المصارف
10,428,910,132	-	2,957,886,371	-	3,130,038,471	4,340,985,290	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,869,206,420	-	-	-	-	-	1,869,206,420	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
748,376,626	-	-	-	-	-	748,376,626	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
578,061,325	-	333,103,024	81,814,000	10,952,584	15,189,912	137,001,805	الموجودات الأخرى
34,496,821,371	-	3,290,989,395	81,814,000	3,140,991,055	4,356,175,202	23,626,851,719	الاجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(36,014,172)	(48,018,896)	(2,400,944,786)	(7,299,310)	(9,732,413)	(486,620,635)	دولار أميركي
(9,101,408)	(12,135,210)	(606,760,487)	(3,250,677)	(4,334,236)	(216,711,810)	يورو
(50,927,946)	(67,903,928)	(3,395,196,407)	(119,241,970)	(158,989,294)	(7,949,464,697)	ليرة سورية
4,529	6,038	301,921	571	762	38,077	جنيه استرليني
1,587	2,116	105,813	408	544	27,180	الين الياباني
14,579	19,438	971,886	16,648	22,198	1,109,894	فرنك سويسري
(298,118)	(397,491)	(19,874,562)	1,379,558	1,839,410	91,970,515	عملات أخرى

أثر النقص (%2)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
36,014,172	48,018,896	(2,400,944,786)	7,299,310	9,732,413	(486,620,635)	دولار أميركي
9,101,408	12,135,210	(606,760,487)	3,250,677	4,334,236	(216,711,810)	يورو
50,927,946	67,903,928	(3,395,196,407)	119,241,970	158,989,294	(7,949,464,697)	ليرة سورية
(4,529)	(6,038)	301,921	(571)	(762)	38,077	جنيه استرليني
(1,587)	(2,116)	105,813	(408)	(544)	27,180	الين الياباني
(14,579)	(19,438)	971,886	(16,648)	(22,198)	1,109,894	فرنك سويسري
298,118	397,491	(19,874,562)	(1,379,558)	(1,839,410)	91,970,515	عملات أخرى

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف %10

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
302,008,266	301,397,300	3,013,972,999	382,760,971	379,835,926	3,798,359,261	دولار أميركي
492,017	656,022	6,560,215	(367,307)	(489,743)	(4,897,428)	يورو
49,079	65,438	654,380	48,551	64,734	647,341	جنيه استرليني
7,936	10,581	105,813	2,039	2,718	27,175	الين الياباني
3,457,853	4,610,471	46,104,714	9,595,116	12,793,488	127,934,884	العملات الأخرى

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السيولة

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربع قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخبزينة يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.
أخرى يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2014:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2013 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2014 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخرينة	الشركات	التجزئة	
458,232,490	398,834,526	(169,636,974)	-	113,624,209	419,518,540	(702,779,723)	صافي إيرادات الفوائد
301,002,770	256,230,119	86,922,749	-	(1,490,445)	46,466,204	41,946,990	صافي إيرادات العمولات
128,783,106	139,454,151	(93,926,200)	(93,926,200)				صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,399,689,184	2,047,767,930	876,949,418	876,949,418				أرباح تقييم مركز القطع البنوي
11,342,721	-	12,606,880		12,606,880			توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	890,053	890,053				إيرادات أخرى
2,299,050,271	2,842,286,726	713,805,926					إجمالي الدخل التشغيلي
(2,433,583,450)	(2,909,354,761)	(741,971,106)			(715,912,165)	(26,058,941)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(801,579,776)	(510,350,889)	(597,357,994)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
(936,112,955)	(577,418,924)	(625,523,174)					الخسارة قبل الضريبة
510,186,843	593,294,766	-					إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(425,926,112)	15,875,842	(625,523,174)					(خسارة) ربح الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
28,312,917,090	32,857,694,078	35,775,247,740	230,459,149	24,900,052,728	10,289,654,036	355,081,827	موجودات القطاع
1,883,983,864	1,971,219,253	1,837,022,132	1,837,022,132				موجودات غير موزعة على القطاعات
30,196,900,954	34,828,913,331	37,612,269,872					مجموع الموجودات
27,869,201,618	32,072,065,951	35,829,222,152	-	4,293,749,013	23,124,683,229	8,410,789,910	مطلوبات القطاع
210,853,098	199,634,288	293,159,756	293,159,756				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
28,080,054,716	32,271,700,239	36,122,381,908					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
36,638,967	21,021,731	8,133,349					مصاريف رأسمالية
74,173,742	56,061,735	50,984,265					إستهلاكات
5,804,238	4,171,543	4,110,816					إطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2014 و2013:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,842,286,726	713,805,926	89,518,248	127,126,571	2,752,768,478	586,679,355	إجمالي الدخل التشغيلي
21,021,731	8,133,349	-	-	21,021,731	8,133,349	مصاريف رأسمالية

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(991,278,387)	(1,616,801,561)	الخسائر المدورة (متضمنة خسارة الفترة)
(15,033,165)	(10,922,349)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(9,511,955)	-	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(110,055,962)	(125,301,423)	
1,892,700,303	1,265,554,439	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
717,550	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,981,527,606	1,353,664,192	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
21,418,833,000	21,611,220,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,735,861,000	1,877,790,000	مخاطر السوق
55,995,697	129,335,333	المخاطر التشغيلية
640,582,719	640,582,719	
23,851,272,416	24,258,928,052	المجموع
8.31%	5.58%	نسبة كفاية رأس المال (%) *
7.94%	5.22%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.41%	84.94%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* تدنت نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في 30 أيلول 2014 عن الحد الأدنى المنصوص عليه في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253.

لدى مجلس إدارة البنك خطة لزيادة رأس المال حسب القوانين والأنظمة النافذة.

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
1,116,645,834	1,365,371,250
663,362,704	728,966,508
273,207,682	307,707,682
365,394,272	348,819,895
24,760,750	72,438,931
1,780,008,538	2,094,337,758
2,415,666,406	2,797,075,924
123,070,061	317,036,585

تعهدات نيابة عن العملاء
اعتمادات مستندية
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى

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 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
45,957,500	69,039,625
193,072,687	272,308,062
239,030,187	341,347,687

عقود إيجار تشغيلية:
تستحق خلال سنة
تستحق خلال أكثر من سنة