

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2011



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى 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 31 آذار 2011 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

للحصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

عمد أيضاً ربيعة حصرية

عبد القادر عزة حصرية

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 نيسان 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2011

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
2,833,639,503	3,419,788,754	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,529,495,539	740,484,040	5	أرصدة لدى المصارف
511,711,875	611,838,750	5	إيداعات لدى المصارف
7,460,151,611	9,832,420,154	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
48,018,688	49,249,200	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
480,842,272	485,627,040	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,296,827,806	1,277,668,827		موجودات ثابتة
30,048,113	28,205,822		موجودات غير ملموسة
72,674,991	70,052,513	9	موجودات ضريبية مؤجلة
208,751,342	226,054,478	10	موجودات أخرى
286,968,982	288,664,811	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>15,759,130,722</b>	<b>17,030,054,389</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
892,145,829	1,027,997,269	12	ودائع المصارف
11,850,037,464	12,969,721,101	13	ودائع العملاء
136,839,156	194,478,236	14	تأمينات نقدية
1,546,549	1,536,614	15	مخصصات متنوعة
408,843,635	328,732,563	16	مطلوبات أخرى
<b>13,289,412,633</b>	<b>14,522,465,783</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,171,188	1,894,200	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	37,147,505		دخل الفترة
(381,814,754)	(400,729,222)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
(149,638,345)	(130,723,877)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>2,469,718,089</b>	<b>2,507,588,606</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>15,759,130,722</b>	<b>17,030,054,389</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خليل مرقة  
المدير العام



مسعود محمود جوهر حيات  
رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير مدققة لييرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة لييرة سورية	ايضاح	
133,011,614	209,209,129	20	الفوائد الدائنة
(125,401,882)	(130,828,648)	21	الفوائد المدينة
7,609,732	78,380,481		صافي الدخل من الفوائد
15,637,808	20,867,162		العمولات والرسوم الدائنة
(637,318)	(624,806)		العمولات والرسوم المدينة
15,000,490	20,242,356		صافي الدخل من العمولات والرسوم
22,610,222	98,622,837		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,668,582	10,370,665		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
5,918,462	15,819,853		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
30,197,266	124,813,355		إجمالي الدخل التشغيلي
(43,055,462)	(41,835,319)		نفقات الموظفين
(16,267,190)	(20,164,795)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,014,948)	(2,777,841)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(52,900,006)	13,450,283	6	استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,424,098	9,935	15	مخصصات متنوعة، صافي
(29,834,411)	(33,725,635)		مصاريف تشغيلية أخرى
(141,647,919)	(85,043,372)		صافي المصاريف التشغيلية
(111,450,653)	39,769,983		الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
16,973,302	(2,622,478)	9	(ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(94,477,351)	37,147,505		دخل (خسارة) الفترة
(15.75)	6.19	22	حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية و الخليج ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	دخل (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(94,477,351)	37,147,505		
246,250	723,012	18	
<u>(94,231,101)</u>	<u>37,870,517</u>		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	دخل (خسارة) الفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
2,469,718,089	(149,638,345)	(381,814,754)	-	1,171,188	3,000,000,000	<b>2011 (غير مدققة)</b>
37,870,517	-	-	37,147,505	723,012	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل تحويل من خسائر غير محققة إلى خسائر محققة (إيضاح رقم 19)
-	18,914,468	(18,914,468)	-	-	-	
<b>2,507,588,606</b>	<b>(130,723,877)</b>	<b>(400,729,222)</b>	<b>37,147,505</b>	<b>1,894,200</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار 2011
2,673,128,678	(180,088,169)	(148,609,153)	-	1,826,000	3,000,000,000	<b>2010 (غير مدققة)</b>
(94,231,101)	-	-	(94,477,351)	246,250	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الخسارة الشاملة
<b>2,578,897,577</b>	<b>(180,088,169)</b>	<b>(148,609,153)</b>	<b>(94,477,351)</b>	<b>2,072,250</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية والخليج ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(111,450,653)	<b>39,769,983</b>	الدخل (الخسارة) قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية:
16,267,190	<b>20,164,795</b>	استهلاكات
3,014,948	<b>2,777,841</b>	اطفاءات
52,900,006	<b>(13,450,283)</b>	6 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
385,257	<b>424,206</b>	اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(3,424,098)	<b>(9,935)</b>	15 مخصصات متنوعة صافي
-	<b>7,945</b>	خسارة استبدال موجودات ثابتة
(4,520,009)	<b>(5,716,474)</b>	تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
(46,827,359)	<b>43,968,078</b>	<b>الدخل (الخسارة) قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(78,608,770)	<b>(188,396,664)</b>	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
(585,183,555)	<b>(2,358,818,260)</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(44,750,864)	<b>(17,303,136)</b>	موجودات أخرى
-	<b>170,861,270</b>	ودائع المصارف
441,300,000	<b>(100,126,875)</b>	إيداعات لدى المصارف
313,806,324	<b>1,119,683,637</b>	ودائع العملاء
(351,542,725)	<b>57,639,080</b>	تأمينات نقدية
1,007,848,070	<b>(80,111,072)</b>	المطلوبات الأخرى
656,041,121	<b>(1,352,603,942)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
(30,620,764)	<b>(1,013,761)</b>	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(7,507,932)	<b>(935,550)</b>	شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
(38,128,696)	<b>(1,949,311)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
(1,336,615)	<b>(1,695,829)</b>	تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
616,575,810	<b>(1,356,249,082)</b>	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
3,942,456,380	<b>3,419,470,455</b>	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
4,559,032,190	<b>2,063,221,373</b>	23 <b>النقد وما في حكمه في 31 آذار</b>
124,835,385	<b>172,867,618</b>	<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
141,273,386	<b>115,245,072</b>	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 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.

تأسس البنك برأسمال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع كما في 31 آذار 2010 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.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 من قبل مجلس الإدارة في 25 نيسان 2011.

## 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 2010.

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 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

## 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)****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 منبئة بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن و إن 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 الاول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
815,460,754	1,100,745,726	نقد في الخزينة
900,746,261	1,013,213,876	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,117,432,488	1,305,829,152	احتياطي نقدي على الودائع (*)
<b>2,833,639,503</b>	<b>3,419,788,754</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2011 مبلغ 1,305,829,152 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 666 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 27 أيار للعام 2010 مقابل 1,117,432,488 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، 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	
527,386,540	178,193,049	349,193,491	31 آذار 2011 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
213,097,500	213,097,500	-	
<b>740,484,040</b>	<b>391,290,549</b>	<b>349,193,491</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
575,954,539	372,954,673	202,999,866	
1,953,541,000	1,063,086,500	890,454,500	
<b>2,529,495,539</b>	<b>1,436,041,173</b>	<b>1,093,454,366</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 405,145,299 ليرة سورية مقابل 461,471,196 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

## 5.2 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
611,838,750	11,838,750	600,000,000	31 آذار 2011 (غير مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة) ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة 3 أشهر
511,711,875	11,711,875	500,000,000	

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
779,390,985	877,771,331	الشركات الكبرى
1,448,204,826	1,729,152,115	سندات محسومة
4,195,653,634	6,174,182,774	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
		الأفراد (التجزئة)
1,169,394,463	1,173,146,347	قروض
1,245,328	1,532,222	حسابات جارية مدينة بالصدفة
7,593,889,236	9,955,784,789	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(21,279,391)	(24,356,684)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(110,076,030)	(96,030,196)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(2,382,204)	(2,977,755)	
7,460,151,611	9,832,420,154	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,022,632,479 ليرة سورية ، أي ما نسبته 10.40% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011، مقابل 579,624,371 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.77% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 . لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (25.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 998,275,795 ليرة سورية ، أي ما نسبته 10.15% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011، مقابل 558,344,980 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010 أي ما نسبته 7.48% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 194,064,263 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل مبلغ 127,923,113 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 آذار 2011			
الشركات لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الإجمالي لييرة سورية	
20,271,976	89,804,054	110,076,030	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	2,382,204	2,382,204	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
20,271,976	92,186,258	112,458,234	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(871,774)	(13,174,060)	(14,045,834)	حركة المخصص خلال الفترة
-	595,551	595,551	استرداد انخفاض القيمة افرادياً
-	595,551	595,551	انخفاض القيمة بشكل جماعي
19,400,202	76,629,994	96,030,196	الرصيد في 31 آذار 2011
-	2,977,755	2,977,755	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	2,977,755	2,977,755	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
19,400,202	79,607,749	99,007,951	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
31 كانون الأول 2010			
الشركات لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الإجمالي لييرة سورية	
-	27,808,393	27,808,393	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	27,808,393	27,808,393	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
20,271,976	61,995,661	82,267,637	حركة المخصص خلال السنة
-	2,382,204	2,382,204	انخفاض القيمة افرادياً
-	2,382,204	2,382,204	انخفاض القيمة بشكل جماعي
20,271,976	89,804,054	110,076,030	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
-	2,382,204	2,382,204	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	2,382,204	2,382,204	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
20,271,976	92,186,258	112,458,234	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

قامت إدارة البنك باحتساب 225,000 لييرة سورية كمخصص عن تسهيلات ائتمانية غير مباشرة كما في 31 آذار 2011 مقابل لا شيء كما في 31 كانون الأول 2010.

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 42,113,397 ليرة سورية عن الربع الأول من 2011 مقابل 9,022,221 ليرة سورية عن 2010.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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 والبالغ 56,044,928 ليرة سورية 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. ويبلغ الاحتياطي الإجمالي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 113,944,548 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربع الأول من الاحتياطي العام تساوي 61,402,428 ليرة سورية. إلا أنه استناداً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية حجم الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة كما هي الحال بالنسبة للبنك ، يمكن للبنك تدوير النقص للفترات القادمة دون مراعاة المهلة القصوى المحددة بأربع سنوات.

**الفوائد المعلقة**

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	
21,279,391	4,606,245	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,459,571	17,984,342	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(3,382,278)	(1,311,196)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
<b>24,356,684</b>	<b>21,279,391</b>	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 49,249,200 ليرة سورية في 31 آذار 2011 (مقابل 48,018,688 كما في 31 كانون الأول 2010) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	
49,249,200	48,018,688	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 10,255,032 دولار أميركي كما في 31 آذار 2011 أي ما يعادل 485,627,040 ليرة سورية (مقابل 480,842,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010) مفصلة كما يلي:

<i>31 آذار 2011</i>	<i>31 كانون الأول 2010</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	<i>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</i>
<b>485,627,040</b>	<b>480,842,272</b>	سندات دين - شركات
<b>485,627,040</b>	<b>480,842,272</b>	<b>تحليل السندات</b> ذات عائد ثابت

## 9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,868,982	72,674,991	الرصيد في 1 كانون الثاني
48,806,009	-	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
-	(2,622,478)	موجودات ضريبية مؤجلة محولة إلى بيان الدخل
<u>72,674,991</u>	<u>70,052,513</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 آذار 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(111,450,653)	39,769,983	الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
(5,918,462)	(15,819,853)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(3,424,098)	(9,935)	مخصصات متنوعة، صافي
52,900,006	(13,450,283)	(استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>(67,893,207)</u>	<u>10,489,912</u>	الدخل الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>(16,973,302)</u>	<u>2,622,478</u>	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل)

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 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,757,595	19,515,958	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
52,843,804	73,828,803	فوائد محققة غير مستحقة القبض- تسهيلات ائتمانية مباشرة
		فوائد محققة غير مستحقة القبض- موجودات مالية محتفظ بها
8,428,433	19,026,582	حتى تاريخ الاستحقاق
36,107,664	48,331,885	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,026,758	24,344,698	سلف للمقاولين
11,248,900	2,036,358	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
57,975,790	34,547,305	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
4,362,398	4,422,889	أخرى
<b>208,751,342</b>	<b>226,054,478</b>	

## 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 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
156,542,608	158,238,437	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>286,968,982</b>	<b>288,664,811</b>	



## 12 ودائع المصارف

31 آذار 2011 ( غير مدققة )	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
حسابات جارية	70,896,348	294,166,271	365,062,619
ودائع لأجل	662,934,650	-	662,934,650
	<b>733,830,998</b>	<b>294,166,271</b>	<b>1,027,997,269</b>

  

31 كانون الأول 2010 ( مدققة )	مصارف محلية لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
حسابات جارية	308,887,877	-	308,887,877
ودائع لأجل	583,257,952	-	583,257,952
	<b>892,145,829</b>	<b>-</b>	<b>892,145,829</b>

## 13 ودائع العملاء

31 آذار 2011 غير مدققة لييرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية	الشركات الكبرى
1,361,578,893	1,128,723,463	حسابات جارية وتحت الطلب
5,107,427,975	5,386,767,780	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
1,478,794,050	1,627,168,263	حسابات جارية وتحت الطلب
541,960,027	504,423,810	ودائع توفير
4,479,960,156	3,202,954,148	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>12,969,721,101</b>	<b>11,850,037,464</b>	

-بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,786,074,746 لييرة سورية أي ما نسبته 21.48% من إجمالي الودائع مقابل 2,754,931,600 لييرة سورية أي ما نسبته 23.25% في 31 كانون الأول 2010.

-بلغت الودائع الجامدة مبلغ 90,131,617 لييرة سورية أي ما نسبته 0.69% مقابل 91,420,439 لييرة سورية أي ما نسبته 0.77% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

## 14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
8,483,619	8,503,782	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
128,355,537	185,974,454	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>136,839,156</u>	<u>194,478,236</u>	

## 15 مخصصات متنوعة، صافي

الرصيد في بداية الفترة /السنة	المكون خلال الفترة /السنة	ما تم رده للإيرادات الرصيد في نهاية الفترة /السنة	31 آذار 2011 (غير مدققة) مخصص تقلب أسعار القطع مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,546,549	-	(234,935)	1,311,614
-	225,000	-	225,000
<u>1,546,549</u>	<u>225,000</u>	<u>(234,935)</u>	<u>1,536,614</u>
3,908,815	-	(2,362,266)	1,546,549
<u>3,908,815</u>	<u>-</u>	<u>(2,362,266)</u>	<u>1,546,549</u>

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
44,263,255	5,389,388	حوالات وشيكات قيد التحصيل
578,616	1,150,010	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
142,091,645	157,103,827	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
20,921,596	20,766,446	الموردون
37,604,717	44,240,759	مصاريق مستحقة الدفع
2,389	2,415	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
4,694,940	4,745,800	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
103,914,784	51,900,856	شيكات مصدقة
14,048,431	13,057,305	إيرادات عمولات مؤجلة
16,726,056	12,078,684	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
4,500,000	4,500,000	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
19,497,206	13,797,073	أخرى
<u>408,843,635</u>	<u>328,732,563</u>	

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

**17 رأس المال المكتتب به والمدفوع**

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 ايلول 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.

**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 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,826,000	1,171,188	الرصيد في 1 كانون الثاني
(654,812)	723,012	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
<u>1,171,188</u>	<u>1,894,200</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

**19 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 الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة 531,453,099 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 531,453,099 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

قام البنك خلال شهر شباط 2011 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي بما يتفق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م/ن/ب 1 بتاريخ 2008/2/4 والقرار رقم 451 م/ن/ب 4 بتاريخ 2008/12/30. حيث تم تحويل 1,775,173 يورو من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي. وبالتالي ، قام البنك بتحويل الخسائر المتراكمة غير المحققة على مركز القطع باليورو والبالغة 18,914,468 ليرة سورية إلى خسائر متراكمة محققة كما في 31 آذار 2011.

**20 الفوائد الدائنة**

<i>31 آذار 2010</i>	<i>31 آذار 2011</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>للمؤسسات</b>
		حسابات جارية مدينة
		قروض
		سندات محسومة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		قروض وسلف
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
25,043,678	37,500,204	
39,427,806	102,545,509	
17,661,265	22,456,557	
556,205	328,432	
32,425,032	27,234,429	
8,079,175	9,202,950	
9,818,453	9,941,048	
<b>133,011,614</b>	<b>209,209,129</b>	

**21 الفوائد المدينة**

<i>31 آذار 2010</i>	<i>31 آذار 2011</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
		ودائع مصارف
		ودائع العملاء :
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
188,356	1,981,584	
86,535	113,035	
667,838	3,071,497	
122,326,055	125,410,122	
2,133,098	252,410	
<b>125,401,882</b>	<b>130,828,648</b>	

**22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي البنك**

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

31 آذار 2010 غير مدققة	31 آذار 2011 غير مدققة	
(94,477,351)	37,147,505	دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
(15.75)	6.19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من دخل (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

**23 النقد وما في حكمه**

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

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
3,414,126,852	2,113,959,602	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,462,770,076 (317,864,738)	740,484,040 (791,222,269)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
4,559,032,190	2,063,221,373	

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

**24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,845,000	4,826,600	الراتب الأساسي
-	2,279,650	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<b>7,845,000</b>	<b>7,106,250</b>	مجموع تعويضات الإدارة العليا

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
114,483,343	122,241,241	-	-	122,241,241
11,711,875	11,838,750	-	-	11,838,750
80,755,405	78,734,267	78,734,267	-	-
(4,694,940)	(4,745,800)	-	-	(4,745,800)
(2,389)	(2,415)	(2,415)	-	-
86,893	111,594	-	-	111,594
480,842,272	485,627,040	-	-	485,627,040
8,428,433	19,026,582	-	-	19,026,582

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 آذار 2010	31 آذار 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(3,448,750)	(3,525,137)	-	-	(3,525,137)
(331,560)	(769,693)	(769,693)	-	-
58,871	123,599	-	-	123,599
9,818,453	9,941,048	-	-	9,941,048

عناصر بيان الدخل:  
أتعاب الإدارة (\*)  
تعويضات مجلس الإدارة  
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد  
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة

(\*) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.  
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة (تتطلب اهتمام خاص) وتحمل معدل فائدة 10%.  
إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

## 25 إدارة المخاطر

## 25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2011 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	586,653,160	147,677,236	7,730,724,821	8,465,055,217
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	162,131,960	18,605,140	287,359,993	468,097,093
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	859,111	-	277,539,724	278,398,835
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	161,272,849	18,605,140	9,820,269	189,698,258
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	100,809,539	14,164,667	-	114,974,206
من 61 يوم لغاية 90 يوم	60,463,310	4,440,473	9,820,269	74,724,052
غير عاملة:	247,782,653	11,828,420	763,021,406	1,022,632,479
دون المستوى	79,648,031	8,911,661	584,574,919	673,134,611
مشكوك فيها	66,210,838	2,916,759	76,212,434	145,340,031
هالكة (رديئة)	101,923,784	-	102,234,053	204,157,837
المجموع	996,567,773	178,110,796	8,781,106,220	9,955,784,789
يطرح : فوائد معلقة	(20,739,692)	(313,651)	(3,303,341)	(24,356,684)
يطرح : مخصص التدني	(79,607,749)	-	(19,400,202)	(99,007,951)
الصافي	896,220,332	177,797,145	8,758,402,677	9,832,420,154

31 كانون الأول 2010 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	577,225,816	109,340,049	5,941,224,347	6,627,790,212
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	151,987,420	11,092,813	223,394,420	386,474,653
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	24,700,868	24,700,868
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	151,987,420	11,092,813	198,693,552	361,773,785
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	86,616,070	11,092,813	-	97,708,883
من 61 يوم لغاية 90 يوم	65,371,350	-	198,693,552	264,064,902
غير عاملة:	299,899,950	21,093,743	258,630,678	579,624,371
دون المستوى	114,383,739	8,811,570	1,283,373	124,478,682
مشكوك فيها	101,653,403	12,282,173	195,901,723	309,837,299
هالكة (رديئة)	83,862,808	-	61,445,582	145,308,390
المجموع	1,029,113,186	141,526,605	6,423,249,445	7,593,889,236
يطرح : فوائد معلقة	(18,404,902)	(496,428)	(2,378,061)	(21,279,391)
يطرح : مخصص التدني	(92,186,258)	-	(20,271,976)	(112,458,234)
الصافي	918,522,026	141,030,177	6,400,599,408	7,460,151,611



## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2011 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,045,352,069	2,045,352,069
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون العادية وتحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	1,500,000	1,500,000
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	1,500,000	1,500,000
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	2,046,852,069	2,046,852,069
ي طرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
ي طرح : مخصص التدني	-	-	(225,000)	(225,000)
الصافي	-	-	2,046,627,069	2,046,627,069
31 كانون الأول 2010 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون العادية وتحت المراقبة):	-	-	15,496,250	15,496,250
لغاية 30 يوم	-	-	15,496,250	15,496,250
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427
ي طرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
ي طرح : مخصص التدني	-	-	-	-
الصافي	-	-	1,772,315,427	1,772,315,427

- لا يوجد أي ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2011 مقابل 15,343,124 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 84,531,179 ليرة سورية مقابل 226,005,293 بتاريخ 31 كانون الأول 2010 .

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2011 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,319,043,028						2,319,043,028
أرصدة لدى المصارف	740,484,040						740,484,040
إيداعات لدى المصارف	611,838,750						611,838,750
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	1,477,557,820	4,934,752,185	269,027	3,419,724,536	116,586	9,832,420,154
موجودات مالية متوفرة للبيع	49,249,200						49,249,200
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	485,627,040						485,627,040
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	288,664,811						288,664,811
الموجودات الأخرى	75,126,202	11,094,555	37,053,629	2,020	102,777,196	876	226,054,478
الاجمالي	4,570,033,071	1,488,652,375	4,971,805,814	271,047	3,522,501,732	117,462	14,553,381,501

بنك سورية والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

(ليرة سورية)

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		2,018,178,749						2,018,178,749
أرصدة لدى المصارف		2,529,495,539						2,529,495,539
إيداعات لدى المصارف		511,711,875						511,711,875
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)		-	1,148,310,435	3,002,179,172	-	3,309,509,367	152,637	7,460,151,611
موجودات مالية متوفرة للبيع		48,018,688						48,018,688
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		480,842,272						480,842,272
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		286,968,982						286,968,982
الموجودات الأخرى		92,410,718	8,134,029	21,265,864	-	86,939,650	1,081	208,751,342
الاجمالي		5,967,626,823	1,156,444,464	3,023,445,036	-	3,396,449,017	153,718	13,544,119,058

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.3 مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية:

مخاطر التغير في أسعار الفائدة بنسبة 2 %  
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			31 آذار 2011 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,345,310	9,793,746	489,687,323	8,407,161	11,209,548	560,477,388	دولار أميركي
(717,033)	(956,043)	(47,802,169)	(1,447,857)	(1,930,476)	(96,523,812)	يورو
(81,463,974)	(108,618,632)	(5,430,931,586)	(97,701,552)	(130,268,735)	(6,513,436,775)	ليرة سورية
(30,906)	(41,208)	(2,060,395)	(18,088)	(24,117)	(1,205,830)	جنيه استرليني
(407,272)	(543,029)	(27,151,438)	(329,082)	(438,776)	(21,938,777)	عملات أخرى

أثر النقص

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			31 آذار 2011 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(7,345,310)	(9,793,746)	489,687,323	(8,407,161)	(11,209,548)	560,477,388	دولار أميركي
717,033	956,043	(47,802,169)	1,447,857	1,930,476	(96,523,812)	يورو
81,463,974	108,618,632	(5,430,931,586)	97,701,552	130,268,735	(6,513,436,775)	ليرة سورية
30,906	41,208	(2,060,395)	18,088	24,117	(1,205,830)	جنيه استرليني
407,272	543,029	(27,151,438)	329,082	438,776	(21,938,777)	عملات أخرى

## مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف بنسبة 2 %

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			31 آذار 2011 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,344,057	29,389,835	1,469,491,769	29,688,037	29,743,010	1,487,150,501	دولار أميركي
2,339,683	2,386,016	119,300,804	(21,377)	(28,502)	(1,425,116)	يورو
9,374	12,499	624,946	7,065	9,420	470,990	جنيه استرليني
670	893	44,641	660	880	44,004	الين الياباني
27,047	36,062	1,803,083	44,403	59,204	2,960,207	العملات الأخرى

## 26 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 والخليج ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

26 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2011:

31 كانون الأول 2010 (مدققة)	31 آذار 2010 (غير مدققة)	31 آذار 2011 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
144,504,088	7,609,732	78,380,481	-	17,162,414	81,797,704	(20,579,637)	صافي إيرادات الفوائد
58,578,583	15,000,490	20,242,356	-	(165,264)	17,130,514	3,277,106	صافي إيرادات العمولات
12,984,410	1,668,582	10,370,665	10,370,665				صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
30,449,824	5,918,462	15,819,853	15,819,853				أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,522,600							أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
250,039,505	30,197,266	124,813,355	26,190,518	16,997,150	98,928,218	(17,302,531)	إجمالي الدخل التشغيلي
(84,649,841)	(52,900,006)	13,450,283			871,774	12,578,509	استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات التمرانية
2,362,266	3,424,098	9,935					استرداد مخصصات متنوعة
(419,313,716)	(92,172,011)	(98,503,590)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
(251,561,786)	(111,450,653)	39,769,983					الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
48,806,009	16,973,302	(2,622,478)					(ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل
(202,755,777)	(94,477,351)	37,147,505					دخل (خسارة) الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
14,359,579,813	11,928,785,747	15,654,127,227	111,646,776	5,636,231,494	8,828,605,325	1,077,643,632	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
1,399,550,909	1,331,068,673	1,375,927,162	-	-	-	-	
15,759,130,722	13,259,854,420	17,030,054,389					مجموع الموجودات
13,289,412,633	10,680,956,843	14,522,465,783	101,375,292	1,081,048,135	6,799,286,324	6,540,756,032	مطلوبات القطاع
13,289,412,633	10,680,956,843	14,522,465,783					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
73,541,630	16,267,190	20,164,795					استهلاكات
10,952,869	3,014,948	2,777,841					إطفاءات
139,990,587	38,128,696	1,949,311					مصاريف رأسمالية

## 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 توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2011 و2010:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2010	31 آذار 2011	31 آذار 2010	31 آذار 2011	31 آذار 2010	31 آذار 2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30,197,266	124,813,355	11,771,266	10,858,635	18,426,000	113,954,720	إجمالي الدخل التشغيلي
38,128,696	1,949,311	-	-	38,128,696	1,949,311	مصاريف رأسمالية

## 27 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%.

## 27 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		رأس المال المكتتب به
3,000,000,000	<b>3,000,000,000</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
(381,814,754)	<b>(400,729,222)</b>	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(149,638,345)	<b>(130,723,877)</b>	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(30,048,113)	<b>(28,205,822)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم ( أيهما أكبر )
(80,755,405)	<b>(78,734,267)</b>	
<u>2,357,743,383</u>	<u>2,361,606,812</u>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
585,594	<b>947,100</b>	
<u>2,358,328,977</u>	<u>2,362,553,912</u>	<b>الأموال الخاصة الصافية</b>
		الموجودات المتقلة بالمخاطر
8,294,783,000	<b>9,508,107,000</b>	حسابات خارج الميزانية المتقلة
827,889,000	<b>942,247,000</b>	مخاطر السوق
20,895,018	<b>14,762,217</b>	المخاطر التشغيلية
189,614,252	<b>189,614,252</b>	
25.27%	<b>22.17%</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.26%	<b>22.16%</b>	نسبة كفاية راس المال الأساسي (%)
95.47%	<b>94.18%</b>	نسبة كفاية راس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)



## 28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

## 28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
747,337,310	1,080,816,090	تعهدات نيابة عن العملاء
812,864,095	838,412,529	اعتمادات مستندية
49,249,000	47,500,000	كفالات :
506,225,147	578,548,151	- دفع
257,389,948	212,364,378	- حسن تنفيذ
212,114,022	127,398,450	- أخرى
		قبولات
<b>1,772,315,427</b>	<b>2,046,627,069</b>	
		تعهدات نيابة عن البنوك
126,079,044	128,665,086	كفالات
<b>1,996,808,985</b>	<b>1,977,923,140</b>	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة
		سقوف مباشرة غير مستغلة

## 28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,643,750	38,497,500	عقود إيجار تشغيلية:
324,524,583	300,180,833	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
<b>363,168,333</b>	<b>338,678,333</b>	