



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2015

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	658 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد مسعود جوهر حيايت	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	%31
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	%11
5	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	-	%5
6	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	%2.33
7	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25
8	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25
9	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25

نائب الرئيس التنفيذي	السيدة سوزان الموسى
مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com

Syria Gulf Bank S.A.
Isam M. Alshamirah Ayoubi
Head of Corporate & Business Development
Signature Type (A)

Syria Gulf Bank S.A.
Antoun Awad Al Samara
AGM Business Section
Signature Type (A)



قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	53.22 ل.س	117.16 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	38,873,066,497	38,069,946,151	%2
حقوق المساهمين	1,596,481,884	1,274,386,177	%25
صافي الإيرادات	499,455,343	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	322,095,707	188,153,437	%165
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	-	(717,310,185)	%145
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	322,095,707	(717,310,185)	%145
ربح السهم	10.74	(23.91)	%145

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حققت بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 2% عن عام نهايه عام 2014 كما ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار 3.4 % حيث كانت 10.33 مليار في نهاية العام 2014 و أصبحت 10.69 مليار في نهاية آذار عام 2015. اما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 0.9% حيث كانت في نهاية العام 2014 - 30.75 مليار و أصبحت في نهاية آذار 2015 - 31.02 مليار ليرة

نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر اهمها المخاطر الائتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة

علما ان بنك سورية و الخليج 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

2015-08-09

Syria Gulf Bank S.A.
Antoun Awad Al Samara
AGM Business Section
Signature Type (A)

Syria Gulf Bank S.A.
Isam Mohammad Mouhsen Ayoubi
Head of Corporate & Business Development
Signature Type (A)

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2015



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 2015 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.

إن الإدارة هي المسؤولة 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 نمتثل 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 نبدي 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 31 آذار 2015 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

قحطان سيوفي



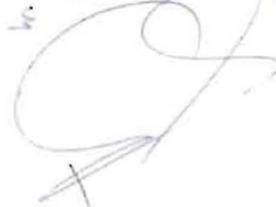
28 تموز 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2015

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
7,487,400,678	6,041,702,738	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	16,582,731,806	5	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	10,691,485,010	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	2,302,135,034	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,068,168,407		موجودات ثابتة
9,867,633	8,906,739		موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	8	موجودات ضريبية مزجلة
527,653,769	538,345,727	9	موجودات أخرى
791,916,841	893,365,874	10	الربوطة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
38,069,946,151	38,873,066,497		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,780,719,576	3,737,677,115	11	ودائع المصارف
30,750,454,916	31,028,502,674	12	ودائع العملاء
1,456,869,966	1,462,996,040	13	تأمينات نقدية
73,246,556	73,501,601	14	مخصصات متنوعة
734,268,960	973,907,183	15	مطلوبات أخرى
36,795,559,974	37,276,584,613		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمنفوع
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
-	322,095,707		ربح الفترة
(4,914,507,210)	(4,914,507,210)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
3,082,203,862	3,082,203,862	17	الأرباح المدورة غير المحققة
1,274,386,177	1,596,481,884		مجموع حقوق الملكية
38,069,946,151	38,873,066,497		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي
سوزان موسى




نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الغني عبد الرحمن العطار



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

31 آذار 2014	31 آذار 2015	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
236,230,048	83,006,023	18	الفوائد الدائنة
(236,350,447)	(267,243,867)	19	الفوائد المدينة
(120,399)	(184,237,844)		صافي الخسارة من الفوائد
24,354,362	35,040,562		العمولات والرسوم الدائنة
(1,487,241)	(944,529)		العمولات والرسوم المدينة
22,867,121	34,096,033		صافي الدخل من العمولات والرسوم
22,746,722	(150,141,811)		صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
8,309,547	6,811,440		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
157,097,168	642,785,714		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
188,153,437	499,455,343		إجمالي الدخل التشغيلي
(70,652,473)	(89,866,807)		نفقات الموظفين
(17,451,266)	(15,249,396)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,451,313)	(960,894)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
742,732	(575,690)		(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(651,268,335)	19,653,463	20	استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية
(165,382,967)	(90,360,312)		مصاريف تشغيلية أخرى
(905,463,622)	(177,359,636)		صافي المصاريف التشغيلية
(717,310,185)	322,095,707		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	8	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(717,310,185)	322,095,707		صافي ربح (خسارة) الفترة
(23.91)	10.74	21	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية
(717,310,185)	322,095,707
828,850	-
<u>(716,481,335)</u>	<u>322,095,707</u>

صافي ربح (خسارة) الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى:
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفّرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
1,274,386,177 322,095,707	3,082,203,862 -	(4,914,507,210) -	- 322,095,707	- -	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	2015 (غير مدقّقة) الرصيد في 1 كانون الثاني الربح الشامل للفترة
1,596,481,884	3,082,203,862	(4,914,507,210)	322,095,707	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 آذار
2,116,846,238 (716,481,335)	1,929,381,656 -	(2,920,660,043) -	- (717,310,185)	1,435,100 828,850	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	2014 (غير مدقّقة) الرصيد في 1 كانون الثاني الخسارة الشاملة للفترة
1,400,364,903	1,929,381,656	(2,920,660,043)	(717,310,185)	2,263,950	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 31 آذار

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

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(717,310,185)	322,095,707	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية: استهلاكات إطفاءات (استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
17,451,266	15,249,396	20
1,451,313	960,894	
651,268,335	(19,653,463)	
1,725,136	2,830,579	14
(742,732)	575,690	
(46,156,867)	322,058,803	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	56,893,877	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي على الودائع)
439,763,602	454,977,606	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(111,101,014)	(38,113,975)	الموجودات الأخرى
(300,000,000)	-	ودائع المصارف
202,980,000	-	الإيداعات لدى المصارف
903,420,907	(1,641,342,101)	ودائع العملاء
(228,768,640)	(25,505,532)	التأمينات النقدية
239,539,152	145,684,138	المطلوبات الأخرى
1,099,677,140	(725,347,184)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(878,800)	(3,764,000)	شراء موجودات ثابتة
-	-	شراء موجودات غير ملموسة
(878,800)	(3,764,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
318,837,943	778,395,725	تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,417,636,283	49,284,541	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
12,186,264,921	17,275,330,656	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
13,603,901,204	17,324,615,197	22 النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
201,007,456	50,732,078	فوائد مقبوضة
146,930,039	310,090,971	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية 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 الاقتصاد 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 31 آذار 2015 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم 46 تاريخ 1 حزيران 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة**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 2014.

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 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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 حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً 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 دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. 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 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,167,171,216	1,176,596,895	نقد في الخزينة
4,797,227,695	3,302,963,611	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,523,001,767	1,562,142,232	احتياطي نقدي على الودائع (*)
7,487,400,678	6,041,702,738	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2015 مبلغ 1,562,142,232 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 1,523,001,767 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. 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	
12,862,431,806	2,059,487,525	10,802,944,281	31 آذار 2015 (غير مدققة)
3,720,300,000	-	3,720,300,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
16,582,731,806	2,059,487,525	14,523,244,281	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
12,684,851,321	2,083,475,402	10,601,375,919	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
2,406,800,000	-	2,406,800,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
15,091,651,321	2,083,475,402	13,008,175,919	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 12,821,841,481 ليرة سورية مقابل 12,648,702,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ 13,983,678 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 حيث سدد البنك كفاتين صادرتين عنه مقابل كفاتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو و 35,232 يورو على التوالي، بينما بلغت قيمة الكفالة المدفوعة من قبل البنك 5,090,141 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد تم تكوين مؤونة لتغطية جزء من قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
224,995,359	188,582,474	الشركات الكبرى
1,044,081,725	987,426,929	سندات محسومة*
15,450,104,773	16,730,382,391	حسابات جارية مدينة
834,859	891,028	قروض وسلف*
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
508,778,124	500,533,468	قروض*
266,021	275,288	حسابات جارية مدينة بالصدفة
17,229,060,861	18,408,091,578	ينزل فوائد معلقة (محافظة)
(1,863,188,980)	(2,258,524,872)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(4,728,296,943)	(5,148,371,971)	(غير منتج)
(300,469,125)	(309,709,725)	ينزل مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(منتج)
10,337,105,813	10,691,485,010	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 6,224,399 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 (مقابل مبلغ 10,165,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,413,409,886 ليرة سورية، أي ما نسبته 51.14% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2015، مقابل 8,670,740,899 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته 50.33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (24.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,154,885,014 ليرة سورية، أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2015، مقابل 6,807,551,919 ليرة سورية أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 22,713,970 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015، مقابل 20,842,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	مخصص تدني غير منتج
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني منتج
5,028,766,068	190,881,233	4,837,884,835	
			المخصص المكون (المسترد / المستخدم) خلال الفترة
12,334,357	(944,170)	13,278,527	(استرداد) مخصص تدني غير منتج
(32,716,248)	50,966	(32,767,214)	(استرداد) مخصص تدني منتج
407,740,671	-	407,740,671	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
41,956,848	-	41,956,848	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
5,148,371,971	182,846,519	4,965,525,452	الرصيد في 31 آذار 2015
309,709,725	7,141,510	302,568,215	مخصص تدني غير منتج
5,458,081,696	189,988,029	5,268,093,667	مخصص تدني منتج
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
			31 كانون الأول 2014 (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	
			المخصص المكون (المسترد / المستخدم) خلال السنة
895,529,566	24,219,109	871,310,457	مخصص تدني غير منتج
(17,493,007)	(1,759,421)	(15,733,586)	استرداد مخصص تدني منتج
(4,784,028)	(164,124)	(4,619,904)	المستخدم خلال السنة من مخصص تدني غير منتج
510,898,676	-	510,898,676	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
36,937,914	-	36,937,914	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني غير منتج
5,028,766,068	190,881,233	4,837,884,835	مخصص تدني منتج
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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 والتعميم رقم 1145/م ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م ن/ب4 :

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 آذار 2015 و31 كانون الأول 2014 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 31 آذار 2015 و31 كانون الأول 2014.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 32,816,999 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 32,088,571 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (إيضاح 14).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 47,983,115 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2015 مقابل 289,589,220 ليرة سورية عن 2014.

الفوائد المعلقة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	
1,863,188,980	767,784,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
404,773,856	1,134,881,979	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(9,437,964)	(26,108,068)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
-	(13,369,881)	يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة
2,258,524,872	1,863,188,980	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 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 10,082,932 دولار أميركي كما في 31 آذار 2015 أي ما يعادل 2,302,135,034 ليرة سورية (مقابل 10,095,328 دولار أميركي أي ما يعادل 1,998,471,131 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014) مفصلة كما يلي:

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
2,302,135,034	1,998,471,131	سندات دين – شركات
2,302,135,034	1,998,471,131	تحليل السندات ذات عائد ثابت

8 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
746,225,162	746,225,162	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة
746,225,162	746,225,162	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(717,310,185)	322,095,707	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(157,097,168)	(642,785,714)	ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق
(742,732)	575,690	مخصصات متنوعة
7,527,074	7,324,098	استهلاك المباني
16,269,232	(32,657,810)	(استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(851,353,779)	(345,448,029)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل للمؤجل للفترة (*)

(*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن خسائر الربع الأول من عام 2015 وعن عام 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.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
628,288	1,138,468	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
78,465,552	54,121,543	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
35,533,052	91,640,826	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
53,582,750	61,735,141	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,367,122	6,397,482	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
108,834,313	109,346,186	سلف للمقاولين
43,671,576	10,882,724	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
22,225,030	21,399,610	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
81,814,000	81,814,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
77,081,616	79,013,777	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
123,556	183,136	مخزون طوابع
13,090,813	14,643,840	مدينين
5,432,772	5,694,275	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
803,329	334,719	أخرى
527,653,769	538,345,727	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 81,814,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 و 31 كانون الأول 2014. تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 597/م ن/ب 4.

قام البنك ببيع أحد هذه العقارات خلال عام 2014 بقيمة 10,500,000 ليرة سورية وهو بصدد التفريغ عن الباقي منها وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
13,715,955	81,814,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
77,610,000	-	إضافات
(9,511,955)	-	استيعادات
81,814,000	81,814,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 195,491,297 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 206,053,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوي عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات في 31 آذار 2015 مبلغ 116,477,520 ليرة سورية مقابل 128,971,855 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
130,426,374	130,426,374	
661,490,467	762,939,500	
791,916,841	893,365,874	

11 ودائع المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل
3,737,677,115	8,006,180	3,729,670,935	-
-	-	-	-
3,737,677,115	8,006,180	3,729,670,935	

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل
3,780,719,576	5,115,483	3,775,604,093	-
-	-	-	-
3,780,719,576	5,115,483	3,775,604,093	

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,024,767,020	5,890,952,130	
14,261,793,529	16,199,430,668	
1,537,376,429	1,743,587,135	
802,762,677	744,254,746	
6,123,755,261	6,450,277,995	
30,750,454,916	31,028,502,674	

12 ودائع العملاء (تتمة)

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,559,675,280 ليرة سورية أي ما نسبته 24.36% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل 9,508,851,502 ليرة سورية أي ما نسبته 30.92% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 93,572,865 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل 96,503,431 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 194,705,456 ليرة سورية أي ما نسبته 0.63% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل 195,749,708 ليرة سورية أي ما نسبته 0.64% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
324,125,485	337,688,068		
1,132,744,481	1,125,307,972		
1,456,869,966	1,462,996,040		

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة ***	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
					31 آذار 2015 (غير مدققة)
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
6,690,303	-	-	-	6,690,303	لدواعي أمنية *
312,652	-	-	(473,383)	786,035	مؤونة رد فوائد **
40,684,602	-	-	(473,383)	41,157,985	مخصص تقلب أسعار القطع
2,309,524	58,438	-	-	2,251,086	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
30,507,475	669,990	-	-	29,837,485	منتج
73,501,601	728,428	-	(473,383)	73,246,556	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
					غير منتج
					المجموع
					31 كانون الأول 2014 (مدققة)
33,681,647	-	-	-	33,681,647	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
6,690,303	-	(877,523)	-	7,567,826	لدواعي أمنية *
786,035	-	-	(2,545,118)	3,331,153	مؤونة رد فوائد **
41,157,985	-	(877,523)	(2,545,118)	44,580,626	مخصص تقلب أسعار القطع
2,251,086	2,274,487	-	-	(23,401)	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
29,837,485	4,944,855	-	-	24,892,630	منتج
73,246,556	7,219,342	(877,523)	(2,545,118)	69,449,855	مخصص تسهيلات انتمائية غير مباشرة
					غير منتج
					المجموع

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام 2013 تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2015 و 31 كانون الأول 2014.

** قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

*** بالإضافة إلى المكون خلال الفترة/السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال الفترة/السنة مصروف مؤونة كفالات خارجية مسددة (إيضاح 5).

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,149,522	1,772,363	حوالات وشيكات قيد الدفع
231,489,991	188,642,887	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء الموردون
9,973,714	11,747,845	مصاريف مستحقة الدفع
43,162,457	55,827,950	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23)
10,096	11,644	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
198,003,058	245,493,662	شيكات مصدقة
153,906,377	112,730,371	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
24,234,882	17,740,770	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
2,544,130	2,543,234	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
51,766,566	38,634,600	حوالات برسم الدفع
-	296,650,000	أخرى
2,028,167	2,111,857	
734,268,960	973,907,183	

16 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 أسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2015 و 31 كانون الأول 2014.

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 إلى 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 إيلول 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.

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في إجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015. سيتم زيادة رأس المال بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية حيث يقوم البنك حالياً باستكمال الإجراءات اللازمة للزيادة. وستتم الزيادة حال الحصول على موافقة جميع الجهات الوصائية.

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 أجنبي 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 %31 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

17 الأرباح المدورة (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 الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

18 الفوائد الدائنة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		مؤسسات
		حسابات جارية مدينة
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		قروض
		سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		قروض وسلف
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
19,922,044	31,600,162	
650,636	49,952	
5,205,339	146,143,722	
5,033,064	10,044,923	
135,105	118,053	
1,018,326	12,016,484	
5,452,114	4,869,731	
45,589,395	31,387,021	
83,006,023	236,230,048	

19 الفوائد المدينة

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,353,613	-	ودائع مصارف ودائع العملاء :
91,071	78,693	حسابات جارية وتحت الطلب
8,241,019	11,688,819	ودائع توفير
222,664,980	253,329,174	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,999,764	2,147,181	تأمينات نقدية
236,350,447	267,243,867	

20 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
624,965,341	(19,488,687)	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
15,965,768	(32,767,214)	شركات
608,999,573	13,278,527	منتج
20,628,252	(893,204)	غير منتج
3,464	50,966	أفراد
20,624,788	(944,170)	منتج
		غير منتج
645,593,593	(20,381,891)	
5,674,742	728,428	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
		شركات (إيضاح 14)
5,674,742	728,428	
651,268,335	(19,653,463)	المجموع

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

31 آذار 2014 غير مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	
(717,310,185)	322,095,707	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
30,000,000	30,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
(23.91)	10.74	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
4,933,789,272	4,479,560,506	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
9,173,830,515	16,582,731,806	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(503,718,583)	(3,737,677,115)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
13,603,901,204	17,324,615,197	

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

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

<i>31 آذار 2014</i>	<i>31 آذار 2015</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
3,135,000	11,700,000	الراتب الأساسي
1,175,100	5,506,740	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
4,310,100	17,206,740	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.

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	مساهمين غير مدققة	الشركات الشقيقة غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
36,149,013	41,639,401	-	-	41,639,401
130,759,074	136,328,032	136,328,032	-	-
6,367,122	6,397,482	6,397,482	-	-
(198,003,058)	(245,493,662)	-	-	(245,493,662)
(10,096)	(11,644)	(11,644)	-	-
(13,740,335)	(17,707,680)	(17,707,680)	-	-
160,305	180,828	-	-	180,828
1,998,471,131	2,302,135,034	-	-	2,302,135,034
35,533,052	91,640,826	-	-	91,640,826

بنود داخل بيان المركز المالي:
أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 9)
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (** (إيضاح 15)
أرصدة دائنة للمساهمين (***) (إيضاح 15)
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) (*)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	31 آذار 2015	31 آذار 2014	مساهمين غير مدققة	الشركات الشقيقة غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(11,187,500)	(16,320,750)	-	-	(16,320,750)
(1,590,869)	(2,251,585)	(2,251,585)	-	-
2,676,616	-	-	-	-
31,387,021	45,589,395	-	-	45,589,395

عناصر بيان الدخل:
أتعاب الإدارة (**)
مصاريف اجتماعات 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.
(***) تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل متوسط معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

24 إدارة المخاطر

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 حتى نهاية الربع الأول من عام 2015.

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	31 آذار 2015 (غير مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
23,767,710	73,957,927	2,598,371,966	2,696,097,603	عادية (مقبولة المخاطر)
1,239,992	20,326,310	6,277,017,787	6,298,584,089	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,446,029	53,830,030	4,307,578,297	4,381,854,356	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
4,561,673	40,454,207	4,567,811,456	4,612,827,336	منها مستحقة (الديون المنتجة):
4,042,506	19,914,859	3,130,930,714	3,154,888,079	لغاية 59 يوم
-	11,980,501	1,255,645,980	1,267,626,481	من 60 يوم لغاية 89 يوم
519,167	8,558,847	181,234,762	190,312,776	من 90 يوم لغاية 180 يوم
322,121,444	59,395,373	9,031,893,069	9,413,409,886	غير عاملة:
-	1,930,532	1,245,307,454	1,247,237,986	دون المستوى
1,603,598	-	110,299,645	111,903,243	مشكوك فيها
320,517,846	57,464,841	7,676,285,970	8,054,268,657	هالكة (رديئة)
347,129,146	153,679,610	17,907,282,822	18,408,091,578	المجموع
(144,742,922)	(19,070,953)	(2,094,710,997)	(2,258,524,872)	يطرح : فوائد معلقة
(183,076,619)	(6,911,410)	(5,268,093,667)	(5,458,081,696)	يطرح : مخصص التدني
19,309,605	127,697,247	10,544,478,158	10,691,485,010	الصافي

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	31 كانون الأول 2014 (مدققة) (ليرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
27,412,338	77,792,329	2,538,311,261	2,643,515,928	عادية (مقبولة المخاطر)
1,311,628	22,007,156	5,891,485,250	5,914,804,034	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
27,482,606	53,725,836	7,078,395,554	7,159,603,996	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
1,241,360	46,073,649	1,351,400,957	1,398,715,966	منها مستحقة (الديون المنتجة):
915,752	23,632,683	638,701,760	663,250,195	لغاية 59 يوم
-	10,542,018	-	10,542,018	من 60 يوم لغاية 89 يوم
325,608	11,898,948	712,699,197	724,923,753	من 90 يوم لغاية 180 يوم
322,871,436	57,649,258	8,290,220,205	8,670,740,899	غير عاملة:
508,621	-	1,244,831,489	1,245,340,110	دون المستوى
1,408,466	-	69,333,354	70,741,820	مشكوك فيها
320,954,349	57,649,258	6,976,055,362	7,354,658,969	هالكة (رديئة)
351,595,402	157,448,743	16,720,016,716	17,229,060,861	المجموع
(134,474,078)	(16,945,971)	(1,711,768,931)	(1,863,188,980)	يطرح : فوائد معلقة
(189,392,940)	(1,488,293)	(4,837,884,835)	(5,028,766,068)	يطرح : مخصص التدني
27,728,384	139,014,479	10,170,362,950	10,337,105,813	الصافي

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحقاً في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق إذا تجاوز السقف الممنوح.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2015 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	99,208,000	99,208,000
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,145,587,792	1,145,587,792
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	337,032,232	337,032,232
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,516,301,342	1,516,301,342
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	65,526,682	65,526,682
لغاية 59 يوم	-	-	18,500,000	18,500,000
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	47,026,682	47,026,682
غير عاملة:	-	-	22,713,970	22,713,970
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	22,713,970	22,713,970
المجموع	-	-	1,604,541,994	1,604,541,994
يطرح : مخصص التدني	-	-	(32,816,999)	(32,816,999)
الصافي	-	-	1,571,724,995	1,571,724,995
31 كانون الأول 2014 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	96,272,000	96,272,000
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,386,683,129	1,386,683,129
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	331,081,332	331,081,332
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,814,036,461	1,814,036,461
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	20,842,180	20,842,180
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	20,842,180	20,842,180
المجموع	-	-	1,834,878,641	1,834,878,641
يطرح : مخصص التدني	-	-	(32,088,571)	(32,088,571)
الصافي	-	-	1,802,790,070	1,802,790,070

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2015 مبلغ 664,995,345 ليرة سورية مقابل 3,364,576,081 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2015 مبلغ 52,047,386 ليرة سورية مقابل 1,850,463,305 بتاريخ 31 كانون الأول 2014 .

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2015 (غير مدققة)

(ليرة سورية)							
القطاع الاقتصادي							
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
4,865,105,843	-	-	-	-	-	4,865,105,843	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,582,731,806	-	-	-	-	-	16,582,731,806	أرصدة لدى المصارف
10,691,485,010	-	2,901,956,106	2,712,892	3,137,644,897	4,649,171,115	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
2,302,135,034	-	-	-	-	-	2,302,135,034	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
893,365,874	-	-	-	-	-	893,365,874	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
538,345,727	-	286,344,321	81,827,733	18,177,594	26,934,451	125,061,628	الموجودات الأخرى
35,873,169,294	-	3,188,300,427	84,540,625	3,155,822,491	4,676,105,566	24,768,400,185	الاجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

							(ليرة سورية) القطاع الاقتصادي
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
6,320,229,462	-	-	-	-	-	6,320,229,462	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	15,091,651,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	-	2,830,032,094	1,613,148	3,106,535,991	4,398,924,580	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,998,471,131	-	-	-	-	-	1,998,471,131	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
791,916,841	-	-	-	-	-	791,916,841	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
527,653,769	-	286,329,445	81,826,245	23,580,687	33,390,782	102,526,610	الموجودات الأخرى
35,067,028,337	-	3,116,361,539	83,439,393	3,130,116,678	4,432,315,362	24,304,795,365	الاجمالي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(2,813,744)	(3,751,659)	(187,582,945)	1,237,479	1,649,972	82,498,577	دولار أميركي
(5,039,432)	(6,719,243)	(335,962,140)	309,891	413,188	20,659,401	يورو
(140,436,372)	(187,248,496)	(9,362,424,783)	(112,397,943)	(149,863,924)	(7,493,196,188)	ليرة سورية
586	782	39,089	641	854	42,683	جنيه استرليني
399	532	26,597	462	616	30,801	ين ياباني
17,157	22,876	1,143,785	20,343	27,124	1,356,219	فرنك سويسري
(687,831)	(917,108)	(45,855,386)	(1,225,936)	(1,634,581)	(81,729,046)	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
2,813,744	3,751,659	(187,582,945)	(1,237,479)	(1,649,972)	82,498,577	دولار أميركي
5,039,432	6,719,243	(335,962,140)	(309,891)	(413,188)	20,659,401	يورو
140,436,372	187,248,496	(9,362,424,783)	112,397,943	149,863,924	(7,493,196,188)	ليرة سورية
(586)	(782)	39,089	(641)	(854)	42,683	جنيه استرليني
(399)	(532)	26,597	(462)	(616)	30,801	ين ياباني
(17,157)	(22,876)	1,143,785	(20,343)	(27,124)	1,356,219	فرنك سويسري
687,831	917,108	(45,855,386)	1,225,936	1,634,581	(81,729,046)	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 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (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	
417,918,688	417,517,121	4,175,171,214	485,034,150	485,578,214	4,855,782,140	دولار أميركي
289,060	385,413	3,854,129	(1,493,548)	(1,991,397)	(19,913,967)	يورو
55,039	73,385	733,854	60,581	80,774	807,740	جنيه استرليني
1,994	2,659	26,593	2,310	3,080	30,796	ين ياباني
(692,280)	(923,040)	(9,230,404)	(2,977,962)	(3,970,616)	(39,706,157)	العملات الأخرى

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(417,918,688)	(417,517,121)	4,175,171,214	(485,034,150)	(485,578,214)	4,855,782,140	دولار أميركي
(289,060)	(385,413)	3,854,129	1,493,548	1,991,397	(19,913,967)	يورو
(55,039)	(73,385)	733,854	(60,581)	(80,774)	807,740	جنيه استرليني
(1,994)	(2,659)	26,593	(2,310)	(3,080)	30,796	ين ياباني
692,280	923,040	(9,230,404)	2,977,962	3,970,616	(39,706,157)	العملات الأخرى

24.4 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%.

25 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 2015

25 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2015:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع	31 آذار 2014 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2015 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الجزينة	الشركات	الجزينة	
(291,405,958)	(120,399)	(184,237,844)	-	51,041,509	10,919,309	(246,198,662)	صافي خسائر الفوائد
118,211,376	22,867,121	34,096,033	-	(195,050)	14,892,887	19,398,196	صافي إيرادات العمولات
(93,888,003)	8,309,547	6,811,440	6,811,440	-	-	-	صافي الأرباح (الخسائر) النتيجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,152,822,206	157,097,168	642,785,714	642,785,714	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
12,606,880	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
891,057	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
899,237,558	188,153,437	499,455,343					إجمالي الربح التشغيلي
(885,255,901)	(651,268,335)	19,653,463	-	-	18,760,259	893,204	استرداد (مصروف) مصروف مخصص تسهيلات التئمانية
(855,006,618)	(254,195,287)	(197,013,099)	(197,013,099)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(841,024,961)	(717,310,185)	322,095,707					الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-					إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(841,024,961)	(717,310,185)	322,095,707					ربح (خسارة) الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
36,234,199,553	29,086,345,146	37,049,766,189	214,040,113	25,923,597,470	10,605,567,294	306,561,312	موجودات القطاع
1,835,746,598	1,865,960,085	1,823,300,308	1,823,300,308				موجودات غير موزعة على القطاعات
38,069,946,151	30,952,305,231	38,873,066,497					مجموع الموجودات
36,454,961,604	29,314,306,268	36,887,607,025	-	4,147,057,486	23,723,098,487	9,017,451,052	مطلوبات القطاع
340,598,370	237,634,060	388,977,588	388,977,588				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
36,795,559,974	29,551,940,328	37,276,584,613					مجموع المطلوبات
							معلومات أخرى
21,504,328	878,800	3,764,000					مصاريف رأسمالية
64,576,062	17,451,266	15,249,396					إستهلاكات
5,165,532	1,451,313	960,894					إطفاءات

25 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 توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2015 و2014:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة						
ليرة سورية						
188,153,437	499,455,343	34,071,851	45,589,396	154,081,586	453,865,947	إجمالي الدخل التشغيلي
878,800	3,764,000	-	-	878,800	3,764,000	مصاريف رأسمالية

26 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%.

26 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
		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
(1,832,303,348)	(1,832,303,348)	الخسائر المتراكمة (متضمنة خسارة الفترة) *
(9,867,633)	(8,906,739)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(4,204,000)	(4,204,000)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(130,759,074)	(136,328,032)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
1,041,445,717	1,036,837,653	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,129,555,470	1,124,947,406	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
15,315,560,000	16,010,481,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,922,776,000	1,719,102,000	مخاطر السوق
26,470,193	61,013,866	مخاطر التشغيلية
643,884,021	643,884,021	
17,908,690,214	18,434,480,887	المجموع
6.31%	6.10%	نسبة كفاية رأس المال (%)**
5.82%	5.62%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
81.72%	64.95%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي يتضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب4 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب4 الصادر عام 2007 .

** بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. نتيجة للخسائر المتراكمة التي تحملها البنك، بلغت كفاية رأس المال للبنك كما في 31 آذار 2015 نسبة 6.10%. تم منح البنك مهلة حتى نهاية شهر أيلول من عام 2015 من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 1289/م/ن/ب4 وذلك لمعالجة التجاوزات الحاصلة على الضوابط الاحترازية الخاصة بكفاية رأس المال.

27 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

27.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
1,123,746,954	1,158,017,781
688,042,622	438,153,538
307,707,682	82,314,257
318,712,520	314,938,281
61,622,420	40,901,000
23,089,065	8,370,675
1,834,878,641	1,604,541,994
2,871,182,930	2,950,831,078
209,060,802	308,934,605
726,430,530	836,530,097
935,491,332	1,145,464,702

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية للاستيراد

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

كفالات تعهدات تصدير

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

تعهدات لتقديم تسهيلات انتمائية

سقوف مباشرة غير مستغلة

سقوف غير مباشرة غير مستغلة

27.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
74,172,125	30,150,000
294,595,562	59,295,562
368,767,687	89,445,562

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة