



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2012

معلومات عن الشركة :

اسم 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	702 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

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

ملخص النتائج المرحلية :

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	32,746,409,245	22,355,899,759	46%
حقوق المساهمين	2,857,995,246	2,726,997,305	4.8%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	115,865,666	636,973,873	159%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(170,691,320)	99,007,828	66%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)	27,728,242	32,547,313	238%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	(142,963,078)	131,555,141	163%
ربح السهم	(4.77)	4.39	163%

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

طاهر قه
توقيع الرئيس التنفيذي

تاريخ

2012/07/31



بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات 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 30 حزيران 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

إلى حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حمدي

عبد القادر عزة حمدي
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 تموز 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	ايضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,149,217,544	5,071,532,333	4	الموجودات
3,996,815,007	11,231,812,059	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,930,000	361,470,313	5	أرصدة لدى المصارف
12,709,414,072	13,375,345,816	6	إيداعات لدى المصارف
56,277,200	68,280,000	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
569,836,460	696,935,052	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,230,826,143	1,205,210,090		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
18,059,269	13,635,736		موجودات ثابتة
39,417,154	71,964,467	9	موجودات غير ملموسة
255,490,150	291,636,927	10	موجودات ضريبية مؤجلة
316,616,760	358,586,452	11	موجودات أخرى
22,355,899,759	32,746,409,245		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
4,814,531,118	12,966,422,474	12	المطلوبات وحقوق الملكية
13,845,318,594	14,168,057,753	13	المطلوبات
616,827,203	2,385,264,537	14	ودائع المصارف
4,095,403	8,199,812	15	ودائع العملاء
348,130,136	360,469,423	16	تأمينات نقدية
19,628,902,454	29,888,413,999		مخصصات متنوعة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
3,000,000,000	3,000,000,000	17	حقوق الملكية
9,289,886	9,289,886		رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886		احتياطي قانوني
88,109,753	88,109,753		احتياطي خاص
557,200	-	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	131,555,141		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(458,600,222)	(450,930,222)	19	دخل الفترة
78,350,802	70,680,802	19	الخسائر المتراكمة المحققة
2,726,997,305	2,857,995,246		الأرباح المجمعة غير المحققة
22,355,899,759	32,746,409,245		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي
أسكني الله الفردوس

خليل مرقة
الرئيس التنفيذي
خليل مرقة



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

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

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

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

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

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

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

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

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

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	ليضح	
59,740,908	99,007,828		الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل ضريبة الدخل
			تعديلات للبنود غير النقدية:
			استهلاكات
			إطفاءات
		22	مصرف (استرداد) مخصص تسهيلات ثمانية
			إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		15	مخصصات متنوعة
			خسارة استبدال موجودات ثابتة
			تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
84,229,689	286,439,657		الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودفع)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات أخرى
			ودفع المصارف
			إيداعات لدى المصارف
			ودفع العملاء
			تأمينات نقدية
			المطلوبات الأخرى
(1,347,288,090)	1,044,687,763		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			شراء موجودات ثابتة
			شراء موجودات غير ملموسة
(3,150,162)	(18,712,702)		
(935,550)	(1,545,000)		
(4,085,712)	(20,257,702)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,695,829)	(41,969,692)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(1,353,069,631)	982,460,369		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
3,419,470,455	1,503,409,156		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,066,400,824	2,485,869,525	24	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
460,955,980	750,671,724		فوائد مقبوضة
244,212,190	454,618,495		فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

3 استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 851,052,393 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 828,092,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

5 أرصدة/إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,462,388,923	1,316,181,751	146,207,172	
9,769,423,136	9,513,193,136	256,230,000	
11,231,812,059	10,829,374,887	402,437,172	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,277,852,851	2,216,778,270	61,074,581	
1,718,962,156	717,653,850	1,001,308,306	
3,996,815,007	2,934,432,120	1,062,382,887	

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

5.2 إيداعات لدى المصارف

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

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

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

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

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

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بإصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

30 حزيران 2012 (غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
مخصص انخفاض القيمة افرادياً	7,752,323	104,971,616	112,723,939
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي	12,540,579	22,825,355	35,365,934
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012	20,292,902	127,796,971	148,089,873
حركة المخصص خلال الفترة			
انخفاض القيمة افرادياً	241,593,573	12,346,826	253,940,399
انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي	18,918,573	(648,952)	18,269,621
المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي	-	(72,000)	(72,000)
الرصيد في 30 حزيران 2012	249,345,896	117,318,442	366,664,338
مخصص انخفاض القيمة افرادياً	31,459,152	22,104,403	53,563,555
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي			
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	280,805,048	139,422,845	420,227,893
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً	20,271,976	89,804,054	110,076,030
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي	-	2,382,204	2,382,204
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	20,271,976	92,186,258	112,458,234
حركة المخصص خلال السنة			
انخفاض القيمة افرادياً	(12,519,653)	15,167,562	2,647,909
انخفاض القيمة بشكل جماعي	12,540,579	20,443,151	32,983,730
الرصيد في 31 كانون الأول 2011	7,752,323	104,971,616	112,723,939
مخصص انخفاض القيمة افرادياً	12,540,579	22,825,355	35,365,934
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي			
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	20,292,902	127,796,971	148,089,873

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض 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 يحتسب كالتالي:

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

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

الفوائد المعلقة

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
39,755,937	21,279,391
68,893,315	28,127,351
(12,057,056)	(9,650,805)
96,592,196	39,755,937

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

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 68,280,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2012 (مقابل 56,277,200 كما في 31 كانون الأول 2011) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
68,280,000	56,277,200

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
أسهم ذات عائد ثابت

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتنفذ الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,207,016 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2012 أي ما يعادل 696,935,052 ليرة سورية (مقابل 569,836,460 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) مفصلة كما يلي:

30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
696,935,052	569,836,460
696,935,052	569,836,460

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

سندات دين - شركات

تحليل السندات
ذات عائد ثابت

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

10 موجودات أخرى

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

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

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

30 حزيران 2012 غير منققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 منققة ليرة سورية	
9,511,955	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	9,511,955	إضافات
-	-	استبعادات (استخدامات)
9,511,955	9,511,955	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

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

12 ودائع المصارف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية ودائع لأجل	9,111,754,348	131,337,039	9,243,091,387
	3,038,414,062	684,917,025	3,723,331,087
	<u>12,150,168,410</u>	<u>816,254,064</u>	<u>12,966,422,474</u>

31 كانون الأول 2011 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية ودائع لأجل	203,782,519	263,976,833	467,759,352
	3,507,578,912	839,192,854	4,346,771,766
	<u>3,711,361,431</u>	<u>1,103,169,687</u>	<u>4,814,531,118</u>

13 ودائع العملاء

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

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

14 تأمينات نقدية

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

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

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للايرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
30 حزيران 2012					
3,000,000	-	-	-	3,000,000	(غير مدققة)
4,379,836	3,284,433	-	-	1,095,403	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
7,379,836	3,284,433	-	-	4,095,403	مخصص تقلب أسعار القطع
819,976	819,976	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
8,199,812	4,104,409	-	-	4,095,403	المجموع
31 كانون الأول 2011					
3,000,000	-	(1,500,000)	-	4,500,000	(مدققة)
1,095,403	-	-	(451,146)	1,546,549	مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور*
4,095,403	-	(1,500,000)	(451,146)	6,046,549	مخصص تقلب أسعار القطع
-	-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,095,403	-	(1,500,000)	(451,146)	6,046,549	المجموع

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

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

16 مطلوبات أخرى

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

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

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

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

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم 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.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

19 الأرباح (الخسائر) المتراكمة

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

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

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

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011
غير مدققة
ليرة سورية

30 حزيران 2012
غير مدققة
ليرة سورية

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للمؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض

سندات محسومة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة بالصدقة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

83,526,393	145,595,223
239,400,652	461,990,485
47,437,867	50,735,597
381,530	1,403,759
55,554,166	36,426,793
17,025,522	16,225,313
20,009,100	29,592,086

463,335,230 741,969,256

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

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
10,174,928	48,089,689
182,906	3,705,373
7,091,826	11,160,670
275,334,978	376,750,387
476,883	3,349,956
293,261,521	443,056,075

ودائع مصارف
ودائع العملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية

22 مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
(6,939,272)	260,512,146
787,922	18,918,573
(7,727,194)	241,593,573
(10,728,663)	11,697,874
403,180	(648,952)
(11,131,843)	12,346,826
(17,667,935)	272,210,020
-	819,976
-	819,976
-	478,704
-	478,704
(17,667,935)	273,508,700

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات

جماعي (منتج)
إفرادي (غير منتج)

أفراد

جماعي (منتج)
إفرادي (غير منتج)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

شركات (إيضاح 15)

ديون معدومة

أفراد

المجموع

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

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

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

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

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

24 النقد وما في حكمه

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

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

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

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

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

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		بنود داخل بيان المركز المالي:	
30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	ودائع لدى بنك الخليج المتحد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
344,697,657	1,062,760,528	-	-	344,697,657	نعم دائئة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)
17,070,000	571,130,000	-	-	17,070,000	أرصدة دائئة للمساهمين (إيضاح 16)
100,991,204	81,049,808	100,991,204	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(6,842,852)	(5,584,120)	(3,482)	-	(6,842,852)	استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محفظة بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(3,482)	(2,842)	-	-	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة
221,511	1,074,976	-	-	221,511	بنود خارج بيان المركز المالي:
696,935,052	569,836,460	-	-	696,935,052	كفالات صادرة
12,273,748	10,018,908	-	-	12,273,748	
228,400	-	228,400	-	-	
المجموع		الجهات ذات العلاقة		عنصر بيان الدخل:	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	أرباح الإدارة (**)
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	تعويضات مجلس الإدارة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(10,510,000)	(7,057,438)	-	-	(10,510,000)	إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محفظة بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
(1,033,568)	(1,728,065)	(1,033,568)	-	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
1,871,619	336,459	-	-	1,871,619	أيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محفظة بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
29,592,086	20,009,100	-	-	29,592,086	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
-	(9,420)	-	-	-	

(*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.

(**) تمثل أرباح الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها جيدة وتحمل معدل فائدة 14% ومنها غير عاملة (مشكوك فيها) وتحمل معدل فائدة 10%، وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية. إن الودائع المرتبطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 1%.

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2012 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متننية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستققة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستققة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عمللة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
يطرح : مخصص التتني	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	-
31 كانون الأول 2011 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متننية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
منها غير مستققة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستققة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
غير عمللة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
يطرح : مخصص التتني	-	-	-	-
الصافي	-	-	-	-

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

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمائية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

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

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تنمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تنمة)

31 كلون الأول 2011 (مدققة)

(ليرة سورية)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السيولة

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

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

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

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

قبولات

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة

سقوف مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

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

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

30 أرقام المقارنة

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

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

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