استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2013

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	685 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	مقعد شاغر	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	%31
5	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	%11
6	السيدعبد الوهاب زاهد صوان	عضو مجلس الإدارة	-	%2.50
7	السيد كريم مهران خوندة	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 مرقة
مدقق الحسابات	أحمد المصري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق – شارع 29 آيار – جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الإسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	75.53 ل.س	74.80 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	25,882,267,625	26,083,406,798	%-1
حقوق المساهمين	2,265,929,375	2,542,653,050	%-11
	آخر ثلاثة أشهر	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات	406,820,733	521,108,207	%-22
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(431,132,046)	269,699,148	%-260
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	153,558,421	4,819,071	%3176
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	
صافي الدخل	(277,573,625)	274,518,219	%-201
ربح السهم	(9.25)	9.15	

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

بلغت محفظة التسهيلات الإئتمانية **13,149,350,969** مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2013 و بنسبة نمو قدره 0.17% عن عام 2012 اما بخصوص ودائع العملاء فقد بلغت **18,202,595,707** مليار ليرة سورية حتى نهاية شهر آذار 2013 و بنسبة نمو 11.5% عن عام 2012.

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

علما إن 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 الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى .

توقيع الرئيس التنفيذي

تاريخ

2013/06/12

بنك سورية والخليج ش.م.ا س.ت 14765 Syria Gulf Bank S.A.

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2013

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بـــنك 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 2013 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2013 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

أحمد المصري

20 آب 2013

دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل أحمد المصري رقم الترخيص / ١٠١ / ١١ /

رقم ١٤١٦

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2013

	ايضاح	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	**4,403,773,975**	4,475,274,351
أرصدة لدى المصارف	5	**5,020,907,863**	5,439,359,603
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6	**13,149,350,969**	13,126,708,330
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	**88,795,750**	78,715,800
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	8	**881,537,611**	788,429,605
موجودات ثابتة		**1,151,415,497**	1,170,176,698
موجودات غير ملموسة		**9,671,037**	10,921,017
موجودات ضريبية مؤجلة	9	**389,596,740**	236,038,319
موجودات أخرى	10	**367,314,545**	368,721,815
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	**419,903,638**	389,061,260
مجموع الموجودات		**25,882,267,625**	26,083,406,798
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	12	**1,431,317,810**	2,584,002,801
ودائع العملاء	13	**18,202,595,707**	16,328,880,689
تأمينات نقدية	14	**3,502,625,956**	4,222,154,113
مخصصات متنوعة	15	**56,725,678**	30,844,319
مطلوبات أخرى	16	**423,073,099**	374,871,826
مجموع المطلوبات		**23,616,338,250**	23,540,753,748
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	17	**3,000,000,000**	3,000,000,000
احتياطي قانوني		**9,289,886**	9,289,886
احتياطي خاص		**9,289,886**	9,289,886
احتياطي عام لمخاطر التمويل		**88,109,753**	88,109,753
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	18	**2,165,750**	1,315,800
خسارة الفترة		**(277,573,625)**	-
الخسائر المتراكمة المحققة	19	**(1,095,044,747)**	(1,095,044,747)
الأرباح المجمعة غير المحققة	19	**529,692,472**	529,692,472
مجموع حقوق الملكية		**2,265,929,375**	2,542,653,050
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**25,882,267,625**	26,083,406,798

رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حيات

الرئيس التنفيذي
خليل مرقة

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

بيان الدخل المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

	ايضاح	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
الفوائد الدائنة	20	**339,030,604**	381,547,637
الفوائد المدينة	21	**(224,031,804)**	(208,761,832)
صافي الدخل من الفوائد		**114,998,800**	172,785,805
العمولات والرسوم الدائنة		**84,166,857**	17,084,467
العمولات والرسوم المدينة		**(2,493,674)**	(646,247)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**81,673,183**	16,438,220
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**196,671,983**	189,224,025
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية		**14,730,036**	10,914,767
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة		**195,418,714**	320,969,415
إجمالي الدخل التشغيلي		**406,820,733**	521,108,207
نفقات الموظفين		**(63,972,191)**	(49,416,610)
استهلاكات الموجودات الثابتة		**(18,880,701)**	(20,410,505)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		**(1,249,980)**	(3,061,509)
مخصصات متنوعة		**(1,169,855)**	(3,804,562)
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية	22	**(677,100,768)**	(125,046,229)
مصاريف تشغيلية أخرى		**(75,579,284)**	(49,669,644)
صافي المصاريف التشغيلية		**(837,952,779)**	(251,409,059)
(الخسارة) الدخل قبل الضريبة		**(431,132,046)**	269,699,148
ايراد ضريبة الدخل المؤجل	9	**153,558,421**	4,819,071
صافي (خسارة) ربح الفترة		**(277,573,625)**	274,518,219
حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة	23	**(9.25)**	9.15

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

بيان الدخل الشامل المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
صافي (خسارة) ربح الفترة		**(277,573,625)**	274,518,219
مكونات الدخل الشامل الأخرى:			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	18	**849,950**	3,057,680
(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة		**(276,723,675)**	277,575,899

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المجمعة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
2013 (غير مدققة)									
الرصيد في 1 كانون الثاني	**3,000,000,000**	**9,289,886**	**9,289,886**	**88,109,753**	**1,315,800**	-	**(1,095,044,747)**	**529,692,472**	**2,542,653,050**
الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	**849,950**	**(277,573,625)**	-	-	**(276,723,675)**
الرصيد في 31 آذار	**3,000,000,000**	**9,289,886**	**9,289,886**	**88,109,753**	**2,165,750**	**(277,573,625)**	**(1,095,044,747)**	**529,692,472**	**2,265,929,375**
2012 (غير مدققة)									
الرصيد في 1 كانون الثاني	3,000,000,000	9,289,886	9,289,886	88,109,753	557,200	-	(458,600,222)	78,350,802	2,726,997,305
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	3,057,680	274,518,219	-	-	277,575,899
تحويل من خسائر قطع بنيوي الى قطع تشغيلي (إيضاح رقم 19)	-	-	-	-	-	-	7,670,000	(7,670,000)	-
الرصيد في 31 آذار	3,000,000,000	9,289,886	9,289,886	88,109,753	3,614,880	274,518,219	(450,930,222)	70,680,802	3,004,573,204

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

	ايضاح	*للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية*	*للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية*
الأنشطة التشغيلية			
(الخسارة) الدخل قبل ايراد ضريبة الدخل المؤجل		**(431,132,046)**	269,699,148
تعديلات للبنود غير النقدية:			
استهلاكات		**18,880,701**	20,410,505
اطفاءات		**1,249,980**	3,061,509
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية	22	**677,100,768**	125,046,229
اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		**912,920**	696,311
مخصصات متنوعة	15	**1,169,855**	3,804,562
خسارة استبدال موجودات ثابتة		**-**	3,807,487
تغيرات أسعار الصرف غير المحققة		**(103,250,926)**	(170,205,843)
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**164,931,252**	256,319,908
الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)		**(43,474,060)**	(38,262,285)
تسهيلات ائتمانية مباشرة		**(675,031,903)**	(1,318,197,012)
موجودات أخرى		**1,407,270**	(212,286,547)
ودائع المصارف		**-**	283,740,000
ايداعات لدى المصارف		**-**	(571,270,000)
ودائع العملاء		**1,873,715,018**	964,796,224
تأمينات نقدية		**(719,528,157)**	1,016,019,606
المطلوبات الأخرى		**48,201,273**	74,579,409
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**650,220,693**	455,439,303
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة		**(119,500)**	(11,782,704)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(119,500)**	(11,782,704)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)		**(30,842,378)**	(50,657,686)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**619,258,815**	392,998,913
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني		**6,367,106,633**	1,503,409,156
النقد وما في حكمه في 31 آذار	24	**6,986,365,448**	1,896,408,069
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		**307,154,537**	349,195,765
فوائد مدفوعة		**132,088,251**	174,443,783

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 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 (إيضاح 17).

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 2013 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 ريف دمشق وحمص ودير الزور.
إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار.
إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة
تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2013 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في 2 حزيران 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقا 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 2012.

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 الاول 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

3 استخدام التقديرات

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	31 آذار 2013	*31 كانون الاول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
نقد في الخزينة	**588,738,247**	1,257,641,698
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي	**2,808,037,148**	2,254,108,133
احتياطي نقدي على الودائع (*)	**1,006,998,580**	963,524,520
	4,403,773,975	4,475,274,351

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2013 مبلغ 1,006,998,580 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 963,524,520 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
31 آذار 2013 (غير مدققة)			
حسابات جارية وتحت الطلب	**366,180,808**	**3,120,660,233**	**3,486,841,041**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	**1,376,190,000**	**157,876,822**	**1,534,066,822**
	1,742,370,808	**3,278,537,055**	**5,020,907,863**

	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
حسابات جارية وتحت الطلب	463,210,420	3,466,849,183	3,930,059,603
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	851,400,000	657,900,000	1,509,300,000
	1,314,610,420	4,124,749,183	5,439,359,603

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 3,220,652,586 ليرة سورية مقابل 3,712,787,902 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	31 آذار 2013 ***غير مدققة*** ***ليرة سورية***	*31 كانون الاول 2012* مدققة *ليرة سورية*
الشركات الكبرى		
سندات محسومة*	**669,886,022**	744,388,338
حسابات جارية مدينة	**1,815,336,459**	1,895,278,255
قروض وسلف*	**12,066,319,199**	11,106,626,245
الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):		
قروض*	**669,666,324**	716,208,450
حسابات جارية مدينة بالصدفة	**357,162**	400,255
	15,221,565,166	14,462,901,543
ينزل فوائد معلقة (محفوظة)	**(245,059,119)**	(161,427,399)
ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)	**(1,766,559,322)**	(1,117,908,373)
ينزل مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)	**(60,595,756)**	(56,857,441)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**13,149,350,969**	13,126,708,330

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 74,722,589 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 (مقابل مبلغ 95,344,464 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غيرالمنتجة) 4,063,582,878 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.90% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في31 آذار 2013، مقابل 3,467,537,271 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 26.42% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,818,523,759 ليرة سورية، أي مانسبته 29.04% من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في31 آذار 2013، مقابل 3,306,109,872 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته 25.19 % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 340,558,450 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 22,200,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 آذار 2013 (غير مدققة)	*الشركات* *ليرة سورية*	*الأفراد* *ليرة سورية*	*الإجمالي* *ليرة سورية*
مخصص انخفاض القيمة افراديا	**971,910,006**	**145,998,367**	**1,117,908,373**
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي	**54,940,330**	**1,917,111**	**56,857,441**
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	**1,026,850,336**	**147,915,478**	**1,174,765,814**
حركة المخصص خلال الفترة			
انخفاض القيمة افراديا	**640,496,654**	**8,154,295**	**648,650,949**
انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي	**3,749,389**	**(11,074)**	**3,738,315**
الرصيد في 31 آذار 2013			
مخصص انخفاض القيمة افراديا	**1,612,406,660**	**154,152,662**	**1,766,559,322**
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي	**58,689,719**	**1,906,037**	**60,595,756**
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	**1,671,096,379**	**156,058,699**	**1,827,155,078**

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (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 السنة			
انخفاض القيمة افرادياً	964,157,683	41,026,751	1,005,184,434
انخفاض القيمة بشكل جماعي	42,399,751	(20,836,244)	21,563,507
المستخدم خلال الفترة بشكل جماعي	-	(72,000)	(72,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2012			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً	971,910,006	145,998,367	1,117,908,373
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي	54,940,330	1,917,111	56,857,441
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,026,850,336	147,915,478	1,174,765,814

تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) بمبلغ 449,777,730 ليرة سورية لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 30,144,306 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 و 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 48,908,416 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 24,196,912 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون اخرى 30,534,441 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 مقابل 49,389,883 ليرة سورية عن 2012.

الفوائد المعلقة

	31 آذار 2013 ***غير مدققة*** ***ليرة سورية***	*31 كانون الأول 2012* *مدققة* *ليرة سورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**161,427,399**	39,755,937
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	**86,567,385**	137,273,093
يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة	**(2,935,665)**	(15,601,631)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**245,059,119**	161,427,399

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم ممتازة صادرة عن بنك بيبلوس – لبنان بمعدل عائد 8%. بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 88,795,750 ليرة سورية في 31 آذار 2013 (مقابل 78,715,800 كما في 31 كانون الأول 2012) وذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه.

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم ذات عائد ثابت	**88,795,750**	78,715,800

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,175,893 دولار أميركي كما في 31 آذار 2013 أي ما يعادل 881,537,611 ليرة سورية (مقابل 788,429,605 ليرة سورية كما في31 كانون الأول 2012) مفصلة كما يلي:

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
سندات دين – شركات ذات عائد ثابت	**881,537,611**	788,429,605
تحليل السندات		
ذات عائد ثابت	**881,537,611**	788,429,605

9 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**236,038,319**	39,417,154
موجودات ضريبية مؤجلة مكونة خلال الفترة / السنة	**153,558,421**	196,621,165
رصيد نهاية الفترة / السنة	**389,596,740**	236,038,319

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم احتساب مبلغ إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	*31 آذار 2012* غير مدققة ليرة سورية
(الخسارة) الدخل قبل الضريبة	**(431,132,046)**	269,699,148
ربح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحقق	**(195,418,714)**	(320,969,415)
مخصصات متنوعة	**1,169,855**	3,804,562
استهلاك المباني	**7,351,387**	7,758,804
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة / الانخفاض الجماعي	**3,795,835**	20,430,619
الخسارة الضريبية	**(614,233,683)**	(19,276,282)
نسبة ضريبة الدخل	**25%**	25%
صافي إيراد ضريبة الدخل للفترة	**(153,558,421)**	(4,819,071)

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

10 موجودات أخرى

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	*31 كانون الأول 2012* مدققة ليرة سورية
فوائد محققة غير مستحقة القبض- مصارف	**1,563,057**	573,041
فوائد محققة غير مستحقة القبض- تسهيلات ائتمانية مباشرة	**104,481,812**	94,475,375
فوائد محققة غير مستحقة القبض- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**34,788,713**	13,909,099
مصاريف مدفوعة مقدماً	**36,581,510**	27,595,972
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)	**6,169,162**	6,169,162
سلف للمقاولين	**77,686,599**	73,247,953
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي	-	646,285
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي	**14,045,030**	53,295,800
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)	**9,511,955**	9,511,955
عقد مقايضة عملات(**) (إيضاح 25)	**4,413,500**	14,588,816
مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين(***)	**57,281,559**	55,423,109
مخزون طوابع	**27,650**	10,866
أخرى	**20,763,998**	19,274,382
	367,314,545	368,721,815

10 موجودات أخرى (تتمة)

(*) خلال عام 2011 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء، وبلغت القيمة الدفترية للعقار المستملك 9,511,955 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2013 و31 كانون الأول 2012. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(**) قام البنك خلال الربع الأول من عام 2013 بعقد اتفاقيتي مقايضة عملات مع بنك الخليج المتحد، تم تنفيذ واحدة منهما وتبقى عقد يستحق تنفيذه في وقت لاحق ينص على أن يقوم البنك في تاريخ الاتفاق بمقايضة 6,450,000 دولار بـــ5,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 24 أيار 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 6,450,000 دولار من بنك الخليج المتحد لقاء دفع 5,000,000 يورو في ذلك التاريخ. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 4,413,500 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013. خلال عام 2012 قام البنك 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 3,000,000 يورو بما يقابلها بالليرة السورية وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 7 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 3,000,000 يورو 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 14,588,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(***) خلال الربع الأول من عام 2013 وخلال عام 2012 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 130,711,304 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 126,119,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 31 آذار 2013 مبلغ 73,429,745 ليرة سورية مقابل 70,696,334 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بـــ 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 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
أرصدة بالليرة السورية	**130,426,374**	130,426,374
أرصدة بالدولار الأميركي	**289,477,264**	258,634,886
	419,903,638	389,061,260

12 ودائع المصارف

31 آذار 2013 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	**112,928,915**	**1,442,990**	**114,371,905**
ودائع لأجل	**1,095,205,905**	**221,740,000**	**1,316,945,905**
	1,208,134,820	**223,182,990**	**1,431,317,810**

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	1,602,401,452	4,616,376	1,607,017,828
ودائع لأجل	976,984,973	-	976,984,973
	2,579,386,425	4,616,376	2,584,002,801

13 ودائع العملاء

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية
الشركات الكبرى		
حسابات جارية وتحت الطلب	**3,949,154,997**	3,322,024,282
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**3,576,672,987**	3,508,493,906
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية وتحت الطلب	**901,088,617**	823,420,763
ودائع توفير	**395,541,713**	441,159,198
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**9,380,137,393**	8,233,782,540
	18,202,595,707	16,328,880,689

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,834,552,226 ليرة سورية أي ما نسبته 26.56% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 4,095,719,926 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 89,806,788 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 94,385,594 ليرة سورية أي ما نسبته 0.58٪ في 31 كانون الأول 2012.

14 تأمينات نقدية

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	**1,512,837,257**	1,967,248,615
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	**1,989,788,699**	2,254,905,498
	3,502,625,956	4,222,154,113

15 مخصصات متنوعة

	الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
31 آذار 2013 (غير مدققة)					
مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور	**3,000,000**	-	-	-	**3,000,000**
مخصص تقلب أسعار القطع	**3,647,407**	**1,169,855**	-	-	**4,817,262**
	6,647,407	**1,169,855**	-	-	**7,817,262**
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**24,196,912**	**24,711,504**	-	-	**48,908,416**
المجموع	**30,844,319**	**25,881,359**	-	-	**56,725,678**
31 كانون الأول 2012 (مدققة)					
مؤونة مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور	3,000,000	-	-	-	3,000,000
مخصص تقلب أسعار القطع	1,095,403	2,552,004	-	-	3,647,407
	4,095,403	2,552,004	-	-	6,647,407
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	24,196,912	-	-	24,196,912
المجموع	4,095,403	26,748,916	-	-	30,844,319

16 مطلوبات أخرى

	31 آذار 2013 *غير مدققة* *ليرة سورية*	*31 كانون الأول 2012* *مدققة* *ليرة سورية*
حوالات وشيكات قيد التحصيل	**155,551**	646,280
فوائد مستحقة الدفع – ودائع مصارف	**2,219,658**	999,845
فوائد مستحقة الدفع – ودائع عملاء	**286,169,369**	195,445,629
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي	**7,228,130**	-
الموردون	**6,873,792**	6,082,204
مصاريف مستحقة الدفع	**29,816,262**	34,647,457
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)	**4,418**	3,947
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)	**38,399,093**	30,976,835
شيكات مصدقة	**12,958,110**	54,231,430
إيرادات عمولات مؤجلة	**9,878,905**	10,781,999
عمولات تأمين مقبوضة مقدماً	**3,914,836**	4,262,755
أخرى	**25,454,975**	36,793,445
	423,073,099	374,871,826

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 31 آذار 2013 و31 كانون الأول 2012.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان2011، 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 البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح 4 سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 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.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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.

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
الرصيد في 1 كانون الثاني	**1,315,800**	557,200
خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة	**849,950**	758,600
رصيد نهاية الفترة / السنة	**2,165,750**	1,315,800

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 البنيوي من حساب الخسائر المتراكمة. كما في 31 آذار 2013 لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 1948/ل أ بتاريخ 27 كانون الأول 2011 والذي يفيد بالموافقة على تسييل جزء من مركز القطع البنيوي، قام البنك خلال شهر كانون الثاني 2012 بتسييل جزء من مركز القطع البنيوي وذلك بتحويل 1,000,000 دولار أمريكي من مركز القطع البنيوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المتراكمة غير المحققة على مركز القطع البنيوي بالدولار الأمريكي والبالغة 7,670,000 ليرة سورية إلى أرباح متراكمة على مركز القطع التشغيلي.

20 الفوائد الدائنة

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	**62,319,502**	73,554,761
قروض	**227,275,004**	238,347,190
سندات محسومة	**20,688,432**	27,160,193
للأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة بالصدفة	**359,450**	1,186,131
قروض وسلف	**6,205,408**	20,587,676
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	**4,934,105**	5,609,430
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**17,248,703**	15,102,256
	339,030,604	381,547,637

21 الفوائد المدينة

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
ودائع مصارف	**11,641,439**	24,001,554
ودائع العملاء :		
حسابات جارية وتحت الطلب	**47,666**	2,925,931
ودائع توفير	**6,312,421**	5,437,960
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**202,620,471**	176,216,868
تأمينات نقدية	**3,409,807**	179,519
	224,031,804	208,761,832

22 مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
تسهيلات إئتمانية مباشرة		
شركات	**644,246,043**	105,986,731
جماعي (منتج)	3,749,389	20,875,614
إفرادي (غير منتج)	640,496,654	85,111,117
أفراد	**8,143,221**	18,226,394
جماعي (منتج)	(11,074)	(444,995)
إفرادي (غير منتج)	8,154,295	18,671,389
	652,389,264	124,213,125
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة		
شركات (إيضاح 15)	24,711,504	354,400
	24,711,504	354,400
ديون معدومة		
أفراد	-	478,704
	-	478,704
المجموع	**677,100,768**	125,046,229

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

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

	31 آذار 2013 غير مدققة	31 آذار 2012 غير مدققة
(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)	**(277,573,625)**	274,518,219
وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة	**30,000,000**	30,000,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)	**(9.25)**	9.15

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

24 النقد وما في حكمه

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

	31 آذار 2013 *غير مدققة* *ليرة سورية*	*31 آذار 2012* *غير مدققة* *ليرة سورية*
النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*	**3,396,775,395**	3,586,526,951
يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**5,020,907,863**	3,431,713,681
ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**(1,431,317,810)**	(5,121,832,563)
	6,986,365,448	1,896,408,069

* 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:

	31 آذار 2013 *غير مدققة* *ليرة سورية*	*31 آذار 2012* *غير مدققة* *ليرة سورية*
الراتب الأساسي	**9,583,601**	7,232,932
ميزات ومنافع قصيرة الأجل	**16,490,130**	1,924,500
مجموع تعويضات الإدارة العليا	**26,073,731**	9,157,432

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.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	الجهات ذات العلاقة			المجموع	
	الشركة الأم	الشركات الشقيقة	مساهمين	31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:					
حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد	266,188,454	-	-	266,188,454	217,271,702
ودائع لدى بنك الخليج المتحد	157,876,822	-	-	157,876,822	657,900,000
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة	-	-	111,687,862	111,687,862	108,763,889
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)	-	-	6,169,162	6,169,162	6,169,162
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (إيضاح 16)	(38,399,093)	-	-	(38,399,093)	(30,976,835)
أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 16)	-	-	(4,418)	(4,418)	(3,947)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد	60,187	-	-	60,187	265,700
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)	881,537,611	-	-	881,537,611	788,429,605
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)	34,788,713	-	-	34,788,713	13,909,099
عقد مقايضة عملات (إيضاح 10)	4,413,500	-	-	4,413,500	-
بنود خارج بيان المركز المالي:					
عقد مقايضة عملات	4,413,500	-	-	4,413,500	-

	الجهات ذات العلاقة				
	الشركة الأم	الشركات الشقيقة	مساهمين	31 آذار 2013	31 آذار 2012
	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
عناصر بيان الدخل:					
أتعاب الإدارة (**)	(6,081,000)	-	-	(6,081,000)	(5,315,250)
تعويضات مجلس الإدارة	-	-	(4,782,674)	(4,782,674)	(400,960)
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد	548,369	-	-	548,369	1,305,498
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)	17,248,703	-	-	17,248,703	15,102,256

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

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

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة منها عاملة (تتطلب اهتمام خاص) ومنها غير عاملة (رديئة) وكلاهما تحملان معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

إن الودائع المربوطة مع أطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة 0.6%.

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذا من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 /م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2013 (غير مدققة) (ليرة سورية)	*الأفراد*	*القروض العقارية*	*الشركات الكبرى*	*المجموع*
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	**162,998,521**	**101,768,182**	**6,369,986,141**	**6,634,752,844**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا')	**32,505,961**	**26,319,736**	**4,464,403,747**	**4,523,229,444**
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	803,949,929	803,949,929
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	32,505,961	26,319,736	3,660,453,818	3,719,279,515
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	32,505,961	26,319,736	3,660,453,818	3,719,279,515
غير عاملة:	**297,235,939**	**49,195,147**	**3,717,151,792**	**4,063,582,878**
دون المستوى	30,061,905	3,369,055	483,703,032	517,133,992
مشكوك فيها	60,899,116	4,051,888	1,292,179,466	1,357,130,470
هالكة (رديئة)	206,274,918	41,774,204	1,941,269,294	2,189,318,416
المجموع	**492,740,421**	**177,283,065**	**14,551,541,680**	**15,221,565,166**
يطرح : فوائد معلقة	**(56,796,801)**	**(4,696,625)**	**(183,565,693)**	**(245,059,119)**
يطرح : مخصص التدني	**(154,282,684)**	**(1,776,015)**	**(1,671,096,379)**	**(1,827,155,078)**
الصافي	**281,660,936**	**170,810,425**	**12,696,879,608**	**13,149,350,969**

31 كانون الأول 2012 (مدققة) (ليرة سورية)	*الأفراد*	*القروض العقارية*	*الشركات الكبرى*	*المجموع*
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	223,579,328	125,017,981	6,989,175,355	7,337,772,664
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا')	42,858,601	8,411,811	3,606,321,196	3,657,591,608
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة)	-	-	751,432,376	751,432,376
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	42,858,601	8,411,811	2,854,888,820	2,906,159,232
غير عاملة:	272,100,460	44,640,525	3,150,796,286	3,467,537,271
دون المستوى	43,458,004	3,953,557	1,055,782,409	1,103,193,970
مشكوك فيها	48,173,502	29,376,949	1,717,770,576	1,795,321,027
هالكة (رديئة)	180,468,954	11,310,019	377,243,301	569,022,274
المجموع	538,538,389	178,070,317	13,746,292,837	14,462,901,543
يطرح : فوائد معلقة	(47,078,787)	(3,326,759)	(111,021,853)	(161,427,399)
يطرح : مخصص التدني	(146,722,955)	(1,192,523)	(1,026,850,336)	(1,174,765,814)
الصافي	344,736,647	173,551,035	12,608,420,648	13,126,708,330

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2013 (غير مدققة) (ليرة سورية)	*الأفراد*	*القروض العقارية*	*الشركات الكبرى*	*المجموع*
متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,150,546,016	2,150,546,016
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا*)	-	-	5,751,995	5,751,995
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	5,751,995	5,751,995
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	5,751,995	5,751,995
غير عاملة:	-	-	340,558,450	340,558,450
دون المستوى	-	-	318,357,500	318,357,500
مشكوك فيها	-	-	7,200,950	7,200,950
هالكة (رديئة)	-	-	15,000,000	15,000,000
المجموع	-	-	2,496,856,461	2,496,856,461
يطرح : مخصص التدني	-	-	(48,908,416)	(48,908,416)
الصافي	-	-	2,447,948,045	2,447,948,045

31 كانون الأول 2012 (مدققة) (ليرة سورية)	*الأفراد*	*القروض العقارية*	*الشركات الكبرى*	*المجموع*
متدنية المخاطر	-	-	2,436,968,452	2,436,968,452
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا*)	-	-	-	-
منها غير مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
منها مستحقة (للديون تحت المراقبة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	22,200,950	22,200,950
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	22,200,950	22,200,950
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	-	2,459,169,402	2,459,169,402
يطرح : مخصص التدني	-	-	(24,196,912)	(24,196,912)
الصافي	-	-	2,434,972,490	2,434,972,490

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2013 مبلغ 100,356,400 ليرة سورية مقابل 31,545,008 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2013 مبلغ 33,747,569 ليرة سورية مقابل 3,229,228,199 بتاريخ 31 كانون الأول 2012 .

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2013 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي / البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,815,035,728	-	-	-	-	-	3,815,035,728
أرصدة لدى المصارف	5,020,907,863	-	-	-	-	-	5,020,907,863
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	3,189,420,735	4,137,055,328	3,979,208	5,818,895,698		13,149,350,969
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	881,537,611	-	-	-	-	-	881,537,611
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	419,903,638	-	-	-	-	-	419,903,638
الموجودات الأخرى	54,810,300	25,342,426	32,872,120	9,543,573	244,746,126	-	367,314,545
الاجمالي	10,192,195,140	3,214,763,161	4,169,927,448	13,522,781	6,063,641,824	-	23,654,050,354

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,217,632,653	-	-	-	-	-	3,217,632,653
أرصدة لدى المصارف	5,439,359,603	-	-	-	-	-	5,439,359,603
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	2,973,593,441	4,656,455,500	5,248,419	5,491,410,970		13,126,708,330
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	788,429,605	-	-	-	-	-	788,429,605
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	389,061,260	-	-	-	-	-	389,061,260
الموجودات الأخرى	83,013,041	21,401,508	33,513,381	9,549,729	221,244,156	-	368,721,815
الاجمالي	9,917,496,162	2,994,994,949	4,689,968,881	14,798,148	5,712,655,126	-	23,329,913,266

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)

أثر الزيادة (2%)

	31 آذار 2013 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2012 (مدققة)		
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(1,888,576,010)	(37,771,520)	(28,328,640)	(2,354,931,347)	(47,098,627)	(35,323,970)
يورو	(75,336,373)	(1,506,727)	(1,130,046)	(430,803,110)	(8,616,062)	(6,462,047)
ليرة سورية	(5,581,456,172)	(111,629,123)	(83,721,843)	(5,163,813,507)	(103,276,270)	(77,457,203)
جنيه استرليني	186,312	3,726	2,795	177,620	3,552	2,664
الين الياباني	301,196	6,024	4,518	294,481	5,890	4,417
فرنك سويسري	546,960	10,939	8,204	508,828	10,177	7,632
عملات أخرى	(13,622,892)	(272,458)	(204,343)	(16,517,173)	(330,343)	(247,758)

أثر النقص (2%)

	31 آذار 2013 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2012 (مدققة)		
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(1,888,576,010)	37,771,520	28,328,640	(2,354,931,347)	47,098,627	35,323,970
يورو	(75,336,373)	1,506,727	1,130,046	(430,803,110)	8,616,062	6,462,047
ليرة سورية	(5,581,456,172)	111,629,123	83,721,843	(5,163,813,507)	103,276,270	77,457,203
جنيه استرليني	186,312	(3,726)	(2,795)	177,620	(3,552)	(2,664)
الين الياباني	301,196	(6,024)	(4,518)	294,481	(5,890)	(4,417)
فرنك سويسري	546,960	(10,939)	(8,204)	508,828	(10,177)	(7,632)
عملات أخرى	(13,622,892)	272,458	204,343	(16,517,173)	330,343	247,758

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة 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 آذار 2013 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2012 (مدققة)		
العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	1,432,306,603	143,230,660	153,276,524	1,623,917,015	162,391,702	162,761,838
يورو	551,130,876	55,113,088	41,334,816	(292,083,601)	(29,208,360)	(21,906,270)
جنيه استرليني	380,459	38,046	28,535	362,709	36,271	27,203
الين الياباني	301,195	30,120	22,590	294,483	29,448	22,086
العملات الأخرى	(40,878,627)	(4,087,863)	(3,065,897)	89,021,432	8,902,143	6,676,607
دولار من عقد مقايضة عملات	558,763,500	55,876,350	41,907,263	-	-	-
يورو من عقد مقايضة عملات	(554,350,000)	(55,435,000)	(41,576,250)	306,360,000	30,636,000	22,977,000

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 الاخرى 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.

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2013:

	31 آذار 2013 (غير مدققة)						31 اذار 2012 (غيرمدققة)	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
ليرة سورية	التجزئة	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع		المجموع	المجموع
صافي إيرادات الفوائد	(156,910,794)	261,368,226	10,541,368	-	114,998,800		172,785,805	579,758,949
صافي إيرادات العمولات	66,233,421	17,390,238	(1,950,476)	-	81,673,183		16,438,220	120,353,653
صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	-	-	-	14,730,036	14,730,036		10,914,767	19,122,595
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	-	-	-	195,418,714	195,418,714		320,969,415	459,011,670
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-		-	5,190,800
إجمالي الدخل التشغيلي	(90,677,373)	278,758,464	8,590,892	210,148,750	406,820,733		521,108,207	1,183,437,667
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية	(8,143,221)	(668,957,547)	-	-	(677,100,768)		(125,046,229)	(1,051,423,557)
مصاريف تشغيلية غير موزعة					(160,852,011)		(126,362,830)	(513,738,130)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة					(431,132,046)		269,699,148	(381,724,020)
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة					153,558,421		4,819,071	196,621,185
(خسارة) ربح الفترة / السنة					(277,573,625)		274,518,219	(185,102,855)
الموجودات والمطلوبات								
موجودات القطاع	521,069,892	12,802,240,652	10,855,684,106	152,589,701	24,331,584,351		24,006,446,464	24,666,270,764
موجودات غير موزعة على القطاعات					1,550,683,274		1,277,624,840	1,417,136,034
مجموع الموجودات					25,882,267,625		25,284,071,304	26,083,406,798
مطلوبات القطاع	10,887,228,065	11,163,653,340	1,460,715,537	-	23,511,596,942		22,191,573,212	23,424,432,902
مطلوبات غير موزعة				104,741,308	104,741,308		87,924,888	116,320,846
مجموع المطلوبات					23,616,338,250		22,279,498,100	23,540,753,748
معلومات أخرى								
مصاريف رأسمالية					119,600		13,882,704	26,244,076
استهلاكات					18,880,701		20,410,505	79,413,034
إطفاءات					1,249,980		3,061,509	8,711,252

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 اجمالي الدخل التشغيلي والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2013 و2012:

	داخل سوريا		خارج سوريا		المجموع	
	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	389,649,167	508,496,976	17,171,566	12,611,231	406,820,733	521,108,207
مصاريف رأسمالية	119,500	13,882,704	-	-	119,500	13,882,704

28 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

28 إدارة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال	*31 آذار 2013* *غير مدققة* *ليرة سورية*	*31 كانون الأول 2012* *مدققة* *ليرة سورية*
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	**3,000,000,000**	3,000,000,000
الاحتياطي القانوني	**9,289,886**	9,289,886
الاحتياطي الخاص	**9,289,886**	9,289,886
الخسائر المتراكمة المحققة (متضمنة خسارة الفترة)	**(1,372,618,372)**	(1,095,044,747)
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	**(9,671,037)**	(10,921,017)
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	**(113,766,004)**	(113,766,004)
مجموع رأس المال الأساسي	**1,522,524,359**	1,798,848,004
بنود رأس المال المساعد:		
الأرباح المجمعة غير المحققة	**529,692,472**	529,692,472
احتياطي عام لمخاطر التمويل	**88,109,753**	88,109,753
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها	**1,082,875**	657,900
الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)	**2,141,409,459**	2,417,308,129
الموجودات المثقلة بالمخاطر	**11,827,005,000**	11,027,920,000
حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر	**573,747,000**	693,883,000
مخاطر السوق	**164,171,431**	105,237,399
المخاطر التشغيلية	**448,391,641**	448,391,641
المجموع	**13,013,315,072**	12,275,432,040
نسبة كفاية رأس المال (%)	**16.46%**	19.69%
نسبة كفاية راس المال الأساسي (%)	**11.70%**	14.65%
نسبة كفاية راس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)	**67.19%**	70.75%

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
تعهدات نيابة عن العملاء		
اعتمادات مستندية	**1,713,810,443**	1,621,798,320
كفالات :	**723,161,472**	785,615,608
- دفع	237,261,429	269,736,828
- حسن تنفيذ	444,313,865	448,292,380
- أخرى	41,586,178	67,586,400
قبولات	**10,976,130**	27,558,562
	2,447,948,045	2,434,972,490
تعهدات نيابة عن البنوك		
كفالات	**227,608,873**	207,553,637
تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة		
سقوف مباشرة غير مستغلة	**354,405,243**	181,703,827

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	31 آذار 2013	*31 كانون الأول 2012*
	غير مدققة	*مدققة*
	ليرة سورية	*ليرة سورية*
عقود إيجار تشغيلية:		
تستحق خلال سنة	**41,882,500**	26,250,000
تستحق خلال أكثر من سنة	**207,595,187**	213,757,562
	249,477,687	240,007,562