

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 حزيران 2010

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيلوس سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة 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 إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### 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 30 حزيران 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة 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 وسجلات محاسبية منظمة وأصلية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه

28 تموز 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## بنك بيلوس سورية ش.م.م

## بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2010

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
4,485,421,922	5,602,258,905	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	5,388,462,803	5	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	4,266,014,191	6	إيداعات لدى المصارف
16,285,005,596	17,549,630,772	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,499,698,770	1,823,250,472	8	موجودات مالية قروض وسلف
62,500,000	674,008,850	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,299,009,862	1,267,079,725		موجودات ثابتة
7,017,155	5,608,462		موجودات غير ملموسة
319,777,878	251,549,015	10	موجودات أخرى
183,240,179	388,374,324	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>32,699,785,959</b>	<b>37,216,237,519</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,339,780,330	2,830,624,316	12	ودائع بنوك
26,533,002,344	28,445,875,920	13	ودائع العملاء
1,004,316,843	1,068,993,582	14	تأمينات نقدية
87,170,000	30,927,504	15	مخصص ضريبة الدخل
1,294,481	3,114,634		مخصصات متنوعة
432,597,921	598,310,858	16	مطلوبات أخرى
<b>30,398,161,919</b>	<b>32,977,846,814</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
2,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,903,351	64,903,351		احتياطي قانوني
64,903,351	64,903,351		احتياطي خاص
897,443	3,302,248	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	94,361,860		ربح الفترة
338,518,104	178,518,104	19	الأرباح المدورة المحققة
(167,598,209)	(167,598,209)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>2,301,624,040</b>	<b>4,238,390,705</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>32,699,785,959</b>	<b>37,216,237,519</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
وليد عبد التور  
المدير العام

سمعان باسيل  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
720,994,602	<b>836,897,306</b>	369,069,885	<b>419,321,004</b>	20	الفوائد الدائنة
(416,822,812)	<b>(477,897,621)</b>	(210,093,727)	<b>(247,165,206)</b>	21	الفوائد المدينة
<b>304,171,790</b>	<b>358,999,685</b>	<b>158,976,158</b>	<b>172,155,798</b>		صافي الدخل من الفوائد
76,665,736	<b>103,350,493</b>	46,778,251	<b>57,175,614</b>		العولات والرسوم الدائنة
(1,906,745)	<b>(2,631,342)</b>	(1,145,551)	<b>(736,050)</b>		العولات والرسوم المدينة
<b>74,758,991</b>	<b>100,719,151</b>	<b>45,632,700</b>	<b>56,439,564</b>		صافي الدخل من العولات و الرسوم
378,930,781	<b>459,718,836</b>	204,608,858	<b>228,595,362</b>		صافي الدخل من الفوائد والعولات والرسوم
20,049,424	<b>19,740,436</b>	10,115,080	<b>11,814,499</b>		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
12,810,056	<b>51,341,445</b>	(17,080,076)	<b>42,801,407</b>		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	<b>(21,347,300)</b>	-	<b>(21,347,300)</b>	22	خسائر موجودات مالية قروض وسلف
<b>411,790,261</b>	<b>509,453,417</b>	<b>197,643,862</b>	<b>261,863,968</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(137,401,103)	<b>(158,043,285)</b>	(62,073,267)	<b>(80,777,419)</b>		نفقات الموظفين
(49,304,062)	<b>(60,914,107)</b>	(26,038,061)	<b>(30,712,709)</b>		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,407,322)	<b>(1,424,845)</b>	(713,417)	<b>(716,621)</b>		إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(28,174,050)	<b>(22,478,105)</b>	(8,174,050)	<b>1,188,541</b>	7	استرداد مؤونة (مصروف مخصص) التسهيلات الإئتمانية
779,467	<b>(1,820,153)</b>	(197,617)	<b>(985,110)</b>		مخصصات متنوعة
(118,489,456)	<b>(139,483,668)</b>	(57,438,422)	<b>(78,617,375)</b>		مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(333,996,526)</b>	<b>(384,164,163)</b>	<b>(154,634,834)</b>	<b>(190,620,693)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
77,793,735	<b>125,289,254</b>	43,009,028	<b>71,243,275</b>		الربح قبل الضريبة
(23,859,661)	<b>(30,927,394)</b>	(17,880,288)	<b>(13,115,046)</b>	15	ضريبة الدخل
<b>53,934,074</b>	<b>94,361,860</b>	<b>25,128,740</b>	<b>58,128,229</b>		ربح الفترة
13.48	<b>21.90</b>	6.28	<b>13.49</b>	23	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
53,934,074	<b>94,361,860</b>	25,128,740	<b>58,128,229</b>	صافي ربح الفترة
(1,368,192)	<b>2,404,805</b>	(611,216)	<b>3,249,139</b>	18 مكونات الدخل الشامل : التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
52,565,882	<b>96,766,665</b>	24,517,524	<b>61,377,368</b>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								<b>2010 (غير مدققة)</b>
2,301,624,040	(167,598,209)	338,518,104	-	897,443	64,903,351	64,903,351	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	الزيادة المدفوعة في رأس المال
(160,000,000)	-	(160,000,000)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (الإيضاح 30)
96,766,665	-	-	94,361,860	2,404,805	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>4,238,390,705</b>	<b>(167,598,209)</b>	<b>178,518,104</b>	<b>94,361,860</b>	<b>3,302,248</b>	<b>64,903,351</b>	<b>64,903,351</b>	<b>4,000,000,000</b>	الرصيد في 30 حزيران 2010
								<b>2009 (غير مدققة)</b>
2,121,724,937	(152,653,143)	202,549,636	-	(2,193,642)	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
52,565,882	-	-	53,934,074	(1,368,192)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>2,174,290,819</b>	<b>(152,653,143)</b>	<b>202,549,636</b>	<b>53,934,074</b>	<b>(3,561,834)</b>	<b>37,011,043</b>	<b>37,011,043</b>	<b>2,000,000,000</b>	الرصيد في 30 حزيران 2009

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
77,793,735	125,289,254	
49,304,062	60,914,107	
1,407,322	1,424,845	
(779,467)	1,820,153	
1,268,105	-	
-	21,347,300	
28,174,050	22,478,105	7
157,167,807	233,273,764	
(560,886,405)	(162,532,491)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (إحتياطي إلزامي)
(742,446,245)	(361,123,351)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(1,638,746,160)	(1,287,103,281)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
14,882,720	68,228,863	الزيادة في الموجودات الأخرى
(1,113,577,875)	582,745,672	الزيادة (التقص) في ودائع البنوك
107,187,685	64,676,739	الزيادة في التأمينات النقدية
5,869,083,149	1,912,873,576	الزيادة في ودائع العملاء
36,326,666	162,251,856	الزيادة في المطلوبات الأخرى
2,128,991,342	1,213,291,347	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(93,538,705)	(87,169,890)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,035,452,637	1,126,121,457	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(117,897,672)	(28,983,970)	الأنشطة الاستثمارية
(956,288,021)	420,082,163	شراء موجودات ثابتة
-	(374,085,210)	موجودات مالية قروض وسلف
(702,457)	(16,152)	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,503,000	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(202,145,131)	النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
(1,072,385,150)	(185,148,300)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,000,000,000	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(156,538,919)	الأنشطة التمويلية
-	1,843,461,081	الزيادة في رأس المال
-	1,843,461,081	أرباح موزعة على المساهمين
(1,281,005)	(2,989,015)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
961,786,482	2,781,445,223	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,820,493,199	3,688,369,661	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
7,782,279,681	6,469,814,884	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
735,542,046	882,984,453	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
399,403,279	457,554,764	24
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14497)، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى الدوائر الحكومية تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم في 5 كانون الأول 2005 تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد وقد تمت زيادة رأس المال بتاريخ 16 حزيران 2010 ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة في دمشق وحلب وحمص واللاذقية وطرطوس.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل. بيروت بنسبة 41.5% من رأسمال البنك.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 17 تشرين الثاني 2009.

## الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 تموز 2010.

## 2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية المرحلية المختصرة السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

## 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة 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.



**3 استخدام التقديرات (تتمة)**

فيما يلي أهم هذه التقديرات و الفرضيات:

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
705,435,152	1,014,787,583
1,190,922,061	1,835,874,122
2,589,064,709	2,751,597,200
<b>4,485,421,922</b>	<b>5,602,258,905</b>

نقد في الخزينة  
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي  
احتياطي ودائع (\*)

(\*) وفقاً للقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2010 مبلغ 2,751,597,200 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار لعام 2009 مقابل 2,589,064,709 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009، إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,710,427,210	376,756,276	1,333,670,934	<b>30 حزيران 2010 (غير مدققة)</b>
3,678,035,593	2,070,149,454	1,607,886,139	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>5,388,462,803</b>	<b>2,446,905,730</b>	<b>2,941,557,073</b>	
1,564,931,662	1,044,356,611	520,575,051	<b>31 كانون الأول 2009 (مدققة)</b>
2,088,292,095	1,530,457,093	557,835,002	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<b>3,653,223,757</b>	<b>2,574,813,704</b>	<b>1,078,410,053</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,406,923,370 ليرة سورية مقابل 1,005,701,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

## 6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,266,014,191	543,317,058	3,722,697,133	<b>30 حزيران 2010 (غير مدققة)</b>
			إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
3,904,890,840	390,609,863	3,514,280,977	<b>31 كانون الأول 2009 (مدققة)</b>
			إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
1,101,542,002	890,627,729	الشركات الكبرى
6,560,139,172	5,219,873,396	سندات محسومة *
6,061,881,390	8,458,800,074	حسابات جارية مدينة قروض و سلف
2,686,334,467	3,126,058,753	الأفراد (التجزئة)
15,088,861	20,828,775	قروض ** بطاقات الائتمان
16,424,985,892	17,716,188,727	المجموع
(114,861,510)	(137,322,960)	ينزل مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(25,118,786)	(29,234,995)	ينزل فوائد معلقة (محفوفة)
16,285,005,596	17,549,630,772	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* الرصيد يظهر بالصافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 110,145,163 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 136,425,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

\*\* الرصيد يظهر بالصافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 400,505,185 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 382,391,748 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 140,034,305 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.80% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2010 مقابل 124,912,961 ليرة سورية أي ما نسبته 0.76% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 110,799,310 ليرة سورية أي ما نسبته 0.63% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2010 مقابل 99,794,175 ليرة سورية أي ما نسبته 0.61% كما في 31 كانون الأول 2009 .

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)  
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
114,861,510	52,766,852	62,094,658	في 1 كانون الثاني 2010
22,461,450	(111,250)	22,572,700	التغيير خلال الفترة
<b>137,322,960</b>	<b>52,655,602</b>	<b>84,667,358</b>	في 30 حزيران 2010
82,351,309	47,622,354	34,728,955	في 1 كانون الثاني 2010
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
1,705,646	1,705,646	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
22,572,700	-	22,572,700	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(16,655)	(16,655)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			<u>الإستردادات</u>
(1,800,241)	(1,800,241)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
82,240,059	47,511,104	34,728,955	في 30 حزيران 2010
55,082,901	5,144,498	49,938,403	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>137,322,960</b>	<b>52,655,602</b>	<b>84,667,358</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم/650م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية السنة احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار. تم العمل على تطبيق عملية الاحتساب السابقة ابتداءً من الربع الأول لعام 2010 وتقسيم القيمة التي يجب تسجيلها على مدة 4 سنوات كما هو مذكور بالقرار.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم/597م/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 بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2010 مبلغ 261,927,363 ليرة سورية وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 52,845,631 ليرة سورية.

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

## فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,118,786	14,643,791	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,116,209	10,474,995	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
<b>29,234,995</b>	<b>25,118,786</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8 موجودات مالية قروض وسلف

30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,130,570,842	1,689,354,887	شهادات إيداع (مصارف خارجية)
692,679,630	810,343,883	سندات دين (مؤسسات خارجية) (*)
<b>1,823,250,472</b>	<b>2,499,698,770</b>	

(\*) يتضمن البند استثمارات مالية صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات. بتاريخ 30 حزيران 2010 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل المرحلي.

بتاريخ 1 أيار 2010 تبين تراجع في تصنيف هذه الاستثمارات إلى ما دون BBB حسب درجات تصنيف Standards & Poors. بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي، على البنك العمل على تصفية هذه الاستثمارات خلال فترة ستة أشهر من تاريخ هذا التراجع، وفي حال لم يتمكن البنك من ذلك لأسباب موجبة، عليه وضع برنامج زمني بالإتفاق مع مصرف سورية المركزي بهذا الشأن. يعمل البنك لتوفيق أوضاعه مع هذه التعليمات ضمن المهلة المتاحة.

## 8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

يبين الجدول التالي نوع هذه الموجودات و معدلات الفائدة و استحقاقها:

## 30 حزيران 2010 (غير مدققة)

الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة لييرة سورية	
2015	10%	424,820,842	شهادات إيداع:
2011	متغير	705,750,000	مصارف خارجية
			مصارف خارجية
		<b>1,130,570,842</b>	
2018	6.75%	599,287,175	سندات دين:
2015	6.10%	93,392,455	مؤسسات خارجية
			مؤسسات خارجية
		<b>692,679,630</b>	

## 31 كانون الأول 2009 (مدققة)

الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة لييرة سورية	
2010	7.25%	228,250,000	شهادات إيداع:
2010	10.75%	362,829,260	مصارف خارجية
2011	متغير	684,750,000	مصارف خارجية
2015	10%	413,525,627	مصارف خارجية
		<b>1,689,354,887</b>	
2015	4%	228,003,448	سندات دين:
2018	6.75%	582,340,435	مؤسسات خارجية
			مؤسسات خارجية
		<b>810,343,883</b>	

بتاريخ 1 نيسان 2010 قامت إدارة البنك بإعادة تصنيف بعض شهادات الإيداع وسندات الدين الحكومية بقيمة 611,508,850 لييرة سورية من موجودات مالية قروض و سلف إلى موجودات مالية متوفرة للبيع وذلك نتيجة توفر قيم سوقية أكثر اعتماداً لم تكن متوفرة في السابق.

**8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)**

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية": بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية" قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع لتصبح موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تموز 2008 النية و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و تعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

**ليرة سورية**

القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008	1,937,475,285
القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2010	1,024,108,017
القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2010	1,098,993,900

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 6.5% و 8.6% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل المرحلي كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 66,502,804 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2010 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2010 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
273,342,519	48,953,758	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وسيتم استهلاك هذا الاحتياطي على مدى الفترة من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## 9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
62,500,000	62,500,000	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية</u> أسهم شركات (*)
-	232,756,350	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية</u> (***) شهادات إيداع: مصارف خارجية
-	378,752,500	سندات دين: سندات حكومية
<u>62,500,000</u>	<u>674,008,850</u>	

(\*) إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي ليس لها أسعار سوقية تمثل استثمار البنك في شركة أدونيس للتأمين سوريا " أدير" المتمثل بنسبة 5% من رأسمال الشركة و الذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال و عدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. و يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.  
(\*\*) معاد تصنيفها من موجودات مالية قروض وسلف كما هو موضح في الإيضاح رقم 8.

## 10 موجودات أخرى

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
30,686,705	26,457,936	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,509,000	7,497,538	دفعات مقدمة على شراء أصول
1,624,195	2,835,195	ضمانات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
45,869,714	3,184,489	شيكات برسم التحصيل
561,348	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
116,282,293	73,335,171	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
73,945,855	82,001,336	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية
39,062,972	28,930,100	مباشرة - مؤسسات
-	7,665,882	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
10,235,796	19,641,368	قروض و سلف
-	7,665,882	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
10,235,796	19,641,368	متوفرة للبيع
-	-	أخرى
<u>319,777,878</u>	<u>251,549,015</u>	



**11 وديعة مجمدة 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 و بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2010 كالتالي :

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
169,182,800	85,777,000	
219,191,524	97,463,179	
<b>388,374,324</b>	<b>183,240,179</b>	

**12 ودائع بنوك**

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,195,995,389	222,240,655	1,418,236,044	<b>30 حزيران 2010 (غير مدققة)</b>
700,000,000	351,073,581	1,051,073,581	حسابات جارية
-	361,314,691	361,314,691	ودائع لأجل
			قروض (*)
<b>1,895,995,389</b>	<b>934,628,927</b>	<b>2,830,624,316</b>	
1,305,448,442	3,713,209	1,309,161,651	<b>31 كانون الأول 2009 (مدققة)</b>
552,049,658	22,213,995	574,263,653	حسابات جارية
-	456,355,026	456,355,026	ودائع لأجل
			قروض (*)
<b>1,857,498,100</b>	<b>482,282,230</b>	<b>2,339,780,330</b>	

(\*) في 27 نيسان 2006 قام البنك بتوقيع إتفاقية مع صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة، يكون البنك بموجبها وسيطاً ضامناً بين صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة والذي تم تأسيسه من قبل بنك الإستثمار الأوروبي وبين المستفيدين من هذا الصندوق.

يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط.

تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما تخضع لشروط و إجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال اعسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

تتضمن ودائع البنوك كما في 30 حزيران 2010 مبلغ 1,769,309,624 ليرة سورية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 1,861,211,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

### 13 ودائع العملاء

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
8,506,855,219	10,073,516,676	حسابات جارية وتحت الطلب
18,026,147,125	18,372,359,244	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>26,533,002,344</u>	<u>28,445,875,920</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,954,115,018 ليرة سورية أي ما نسبته 27.96% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2010 مقابل 6,544,870,483 ليرة سورية أي ما نسبته 24.67% كما في 31 كانون الأول 2009. بلغت الودائع الجامدة 125,702,551 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 340,510,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

### 14 تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
679,054,956	605,619,791	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
324,906,213	462,952,021	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
355,674	421,770	تأمينات أخرى
<u>1,004,316,843</u>	<u>1,068,993,582</u>	

### 15 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
93,538,705	87,170,000	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(93,538,705)	(87,169,890)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
87,170,000	30,927,394	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>87,170,000</u>	<u>30,927,504</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)**

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل المرحلي ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة الحالية.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2009 غير مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة لييرة سورية	
77,793,735	125,289,254	الدخل قبل الضريبة
(12,810,056)	(51,341,445)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(779,467)	1,820,153	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع
28,174,050	22,478,105	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	21,347,300	مخصص تدني موجودات مالية قروض وسلف
3,060,384	4,116,209	فوائد معلقة
<b>95,438,646</b>	<b>123,709,576</b>	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<b>23,859,661</b>	<b>30,927,394</b>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

**16 مطلوبات أخرى**

31 كانون الاول 2009 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة لييرة سورية	
3,207,018	8,432,697	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
156,485,503	165,330,324	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
137,216	6,409,573	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
11,517,534	14,416,908	ايرادات مقبوضة مقدماً
45,885,152	53,738,303	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
46,940,565	74,797,692	شيكات مصرفية
100,027,142	57,419,276	شيكات مصدقة
1,566,141	101,665,964	حوالات العملاء الواردة
30,404,255	32,065,060	المستحق الى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
19,884,535	8,412,421	أخرى
13,306,875	15,393,250	شيكات للمقاصة
-	43,230,027	تقاص بطاقات صراف آلي
3,235,985	16,999,363	التزامات ناشئة عن كفالات مالية
		ذمم دائنة أخرى
<b>432,597,921</b>	<b>598,310,858</b>	

**17 رأس المال المكتتب به والمدفوع**

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 حزيران 2010 و 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2010.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

تقرر بناءاً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي و وزارة الإقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وقد تم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

المرحلة الأولى سيتم زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2010 و ستم خلال مرحلتين: الأولى يكتتب فيها المساهمون و الثانية تتطرح فيها الأسهم على الاكتتاب العام. و قد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 حزيران 2010 .

المرحلة الثانية سيتم زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2011، لم يتم طرح هذه الزيادة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

## 18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>2010</b>
897,443	(3,984,982)	4,882,425	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,306,441)	(592,159)	(714,282)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
3,711,246	(1,461,011)	5,172,257	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>3,302,248</b>	<b>(6,038,152)</b>	<b>9,340,400</b>	الرصيد في 30 حزيران (غير مدققة)
			<b>2009</b>
(2,193,642)	(8,669,690)	6,476,048	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,921,682)	(1,328,059)	(1,593,623)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
6,012,767	6,012,767	-	خسائر المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
<b>897,443</b>	<b>(3,984,982)</b>	<b>4,882,425</b>	الرصيد في 31 كانون الثاني (مدققة)

## 19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362 لعام 2007 و التعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة لقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي قبل ترحيل نتيجة الفترة 10,919,895 ليرة سورية مقابل 170,919,895 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

## 20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
203,596,825	228,779,988	تسهيلات ائتمانية مباشرة
131,313,100	228,988,106	الشركات الكبرى
68,931,512	56,785,647	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		الأفراد (التجزئة)
116,588,585	150,909,104	قروض
1,396,801	1,868,351	بطاقات الائتمان
88,040,275	59,721,198	موجودات مالية - قروض وسلف
-	6,680,786	موجودات مالية - متوفرة للبيع
111,127,504	103,164,126	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>720,994,602</u>	<u>836,897,306</u>	

## 21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
23,249,446	20,361,629	ودائع بنوك
18,204,662	15,074,710	ودائع العملاء
373,943,200	440,536,965	حسابات جارية
1,425,504	1,924,317	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<u>416,822,812</u>	<u>477,897,621</u>	

**22 خسائر موجودات مالية قروض وسلف**

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
-	21,347,300	خسائر تدني موجودات مالية قروض وسلف
-	21,347,300	

يمتلك البنك استثمارات مالية قروض وسلف صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات. بتاريخ 30 حزيران 2010 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل المرحلي.

**23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة**

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
53,934,074	94,361,860	ربح الفترة
4,000,000	4,309,392	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
13.48	21.90	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من 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 قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ التالية:

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
1,485,558,431	1,896,357,213	2,850,661,705	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
6,834,214,858	3,653,223,757	5,388,462,803	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(537,493,608)	(1,861,211,309)	(1,769,309,624)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>7,782,279,681</u>	<u>3,688,369,661</u>	<u>6,469,814,884</u>	

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



## 25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

30 حزيران 2010 (غير مدققة)	الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أفريقيا)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس قبرص)	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركة أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة ماتيننس منجنت غروب شركة سورياتا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>									
حسابات جارية لدى	275,595,546	-	-	-	-	-	-	-	275,595,546
ودائع لدى	-	403,060,000	-	-	-	-	-	-	403,060,000
حسابات جارية من	(220,001,887)	-	-	(357,445,742)	(32,231)	(75,190,711)	(1,505,299)	(11,048)	(654,186,918)
حسابات لأجل أو لسابق اشعار	(351,073,581)	-	-	(1,091,878,748)	-	(1,370,079,489)	-	-	(2,813,031,818)
فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض	314,652	1,612,240	-	965,318	-	-	-	-	2,892,210
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	(56,833)	-	-	(1,147,151)	-	(19,291,672)	-	-	(20,495,656)
تأمينات نقدية	-	-	-	(20,860,034)	-	-	(5,200,000)	-	(26,060,034)
مستحقات	6,956,250	-	-	-	-	-	-	-	6,956,250
<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>									
كفالات	1,046,770,984	-	91,172,791	84,479,714	-	-	200,000	-	1,222,623,489
قبولات	13,967,727	-	-	11,639,098	-	-	-	-	25,606,825
اعتمادات مستندية	41,501,304	1,583,450	-	11,741,685	-	-	-	-	54,826,439
<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>									
فوائد و عمولات دائنة	6,591,336	1,676,673	13,250	10,485,657	366	1,942,929	36,357	-	20,746,568
فوائد و عمولات مدينة	(234,348)	-	-	(22,205,234)	-	(38,925,067)	-	-	(61,364,649)
أتعاب ادارية	(6,956,250)	-	-	-	-	-	-	-	(6,956,250)
أخرى	-	-	-	-	-	(4,538,572)	(6,555,204)	-	(11,093,776)
<b>معلومات إضافية</b>									
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	403,768,527	-	-	-	-	403,768,527
فوائد مدفوعة مسبقا على القروض	-	-	-	(1,772,534)	-	-	-	-	(1,772,534)

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 4% إلى 7%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة و تحمل معدل فائدة يتراوح بين 9% إلى 10.5%.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2010

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوريانا	شركة ماننتينس منجمنت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين و أعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس اوروبا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
301,159,232	-	-	-	-	-	-	-	-	301,159,232	بنود داخل بيان المركز المالي
(317,950,097)	(8,272,039)	(2,103,831)	(160,643,960)	(32,597)	(145,900,109)	-	-	-	(997,561)	حسابات جارية لدى
(3,317,516,202)	-	-	(1,304,309,040)	-	(1,990,993,167)	-	-	-	(22,213,995)	حسابات جارية من
2,845,978	-	-	-	-	2,830,565	-	-	-	15,413	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(10,903,096)	-	-	(8,667,508)	-	(2,152,331)	-	-	-	(83,257)	فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
(114,462,988)	(95,000,000)	(200,000)	-	-	(19,262,988)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
										تأمينات نقدية
1,653,764,413	95,000,000	200,000	-	-	209,704,156	-	117,863,501	-	1,230,996,756	بنود خارج بيان المركز المالي
42,148,417	-	-	-	-	-	-	-	-	42,148,417	كفالات
52,570,303	-	-	-	-	32,237,277	-	-	-	20,333,026	قبولات
										اعتمادات مستندية
										30 حزيران 2009 (غير مدققة)
44,985,818	-	10,909	47,040	-	18,357,412	142,617	9,673	13,967,159	12,451,008	عناصر بيان الدخل المرحلي
(35,319,931)	-	-	(19,686,333)	-	(14,668,671)	-	-	-	(964,927)	فوائد و عمولات دائنة
(7,102,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,102,500)	فوائد و عمولات مدينة
(11,945,255)	-	(7,968,561)	(3,635,148)	(341,546)	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية
										أخرى
598,059,725	-	-	-	-	598,059,725	-	-	-	-	معلومات اضافية
(1,947,086)	-	-	-	-	(1,947,086)	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
										فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

**25 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,420,150	1,398,864	رواتب ومكافآت
16,329,470	8,202,107	ميزات ومنافع أخرى
<u>19,749,620</u>	<u>9,600,971</u>	

## 26 إدارة المخاطر

### 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
17,085,284,990	14,033,310,857	993,846,387	2,058,127,746	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
489,390,540	480,174,122	-	9,216,418	المجموع
17,574,675,530	14,513,484,979	993,846,387	2,067,344,164	منها غير مستحقة:
12,595,303,031	9,918,596,469	881,717,853	1,794,988,709	منها مستحقة:
3,872,284,399	3,603,795,711	87,988,957	180,499,731	لغاية 30 يوم
710,103,866	603,324,983	24,139,577	82,639,306	من 31 لغاية 60 يوم
396,984,234	387,767,816	-	9,216,418	من 61 يوم لغاية 90 يوم
29,081,893	-	1,728,909	27,352,984	غير عاملة:
16,946,394	-	2,629,654	14,316,740	دون المستوى
95,484,910	55,816,220	-	39,668,690	مشكوك فيها
				هالكة ( رديئة)
17,716,188,727	14,569,301,199	998,204,950	2,148,682,578	المجموع
(29,234,995)	(20,988,918)	(213,224)	(8,032,853)	يطرح : فوائد معلقة
(137,322,960)	(89,811,856)	(99,678)	(47,411,426)	يطرح : مخصص التدني
17,549,630,772	14,458,500,425	997,892,048	2,093,238,299	الصافي
4,393,633,422	4,393,633,422	-	-	بنود خارج الميزانية
66,919,937	66,919,937	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
4,460,553,359	4,460,553,359	-	-	ديون تحت المراقبة ( تتطلب اهتماماً خاصاً)
				المجموع

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
15,412,260,671	12,826,686,304	761,434,361	1,824,140,006	عادية (مقبولة المخاطر)
887,812,260	841,909,176	4,244,476	41,658,608	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,300,072,931	13,668,595,480	765,678,837	1,865,798,614	المجموع
15,412,260,671	12,826,686,304	761,434,361	1,824,140,006	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
887,812,260	841,909,176	4,244,476	41,658,608	من 61 يوم لغاية 90 يوم
124,912,961	54,967,084	3,076,453	66,869,424	غير عاملة:
20,035,578	-	1,540,937	18,494,641	دون المستوى
20,934,467	-	1,535,516	19,398,951	مشكوك فيها
83,942,916	54,967,084	-	28,975,832	هالكة ( رديئة)
16,424,985,892	13,723,562,564	768,755,290	1,932,668,038	المجموع
(25,118,786)	(17,810,039)	(273,506)	(7,035,241)	يطرح : فوائد معلقة
(114,861,510)	(62,094,658)	(48,354)	(52,718,498)	يطرح : مخصص التدني
16,285,005,596	13,643,657,867	768,433,430	1,872,914,299	الصافي
3,613,578,677	3,613,578,677	-	-	بنود خارج الميزانية
161,985,772	161,985,772	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,775,564,449	3,775,564,449	-	-	المجموع

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.2 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

30 حزيران 2010 (غير مدققة)			
الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
-	-	-	-
3,106,550,652	1,187,479,300	1,996,293,981	6,290,323,933
17,669,560	-	108,000,000	125,669,560
52,932,283	2,187,500	-	55,119,783
18,180,960	3,125,000	-	21,305,960
40,999,560	-	-	40,999,560
<b>3,236,333,015</b>	<b>1,192,791,800</b>	<b>2,104,293,981</b>	<b>6,533,418,796</b>
19,543,040	-	443,408,981	462,952,021
63,656,250	1,192,791,800	1,660,885,000	2,917,333,050
3,153,133,725	-	-	3,153,133,725
<b>3,236,333,015</b>	<b>1,192,791,800</b>	<b>2,104,293,981</b>	<b>6,533,418,796</b>
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة)			
المجموع			
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات آليات			
المجموع			
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			
الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
-	-	-	-
2,647,423,305	913,647,645	2,325,483,172	5,886,554,122
-	-	-	-
65,436,480	3,125,000	-	68,561,480
27,853,880	3,875,000	-	31,728,880
43,710,360	-	-	43,710,360
<b>2,784,424,025</b>	<b>920,647,645</b>	<b>2,325,483,172</b>	<b>6,030,554,842</b>
-	-	679,410,692	679,410,692
86,524,250	898,224,925	1,602,982,250	2,587,731,425
2,697,899,775	22,422,720	43,090,230	2,763,412,725
<b>2,784,424,025</b>	<b>920,647,645</b>	<b>2,325,483,172</b>	<b>6,030,554,842</b>
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )			
المجموع			
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات			
المجموع			

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	حكومة ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
4,587,471,322	-	-	-	-	-	-	4,587,471,322	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,388,462,803	-	-	-	-	-	-	5,388,462,803	أرصدة لدى المصارف
4,266,014,191	-	-	-	-	-	-	4,266,014,191	إيداعات لدى المصارف
17,549,630,772	-	3,958,759,209	297,488,823	196,229,734	6,206,226,446	6,890,926,560	-	التسهيلات الائتمانية
611,508,850	378,752,500	-	-	-	-	-	232,756,350	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,823,250,472	518,213,297	599,287,175	-	-	-	-	705,750,000	موجودات مالية قروض و سلف
251,549,015	-	41,933,361	2,964,134	378,222	29,273,868	39,543,650	137,455,780	الموجودات الأخرى
388,374,324	-	-	-	-	-	-	388,374,324	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
34,866,261,749	896,965,797	4,599,979,745	300,452,957	196,607,956	6,235,500,314	6,930,470,210	15,706,284,770	المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2010

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

إجمالي	حكومة	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,779,986,770	-	-	-	-	-	-	3,779,986,770	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,653,223,757	-	-	-	-	-	-	3,653,223,757	أرصدة لدى المصارف
3,904,890,840	-	-	-	-	-	-	3,904,890,840	إيداعات لدى المصارف
16,285,005,596	-	3,229,321,589	156,397,343	184,146,581	5,922,173,446	6,792,966,637	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
2,499,698,769	641,529,075	582,340,435	-	-	-	-	1,275,829,259	موجودات مالية قروض و سلف
319,777,878	-	21,233,263	1,523,161	449,680	26,350,100	41,505,232	228,716,442	الموجودات الأخرى
183,240,179	-	-	-	-	-	-	183,240,179	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>30,625,823,789</u>	<u>641,529,075</u>	<u>3,832,895,287</u>	<u>157,920,504</u>	<u>184,596,261</u>	<u>5,948,523,546</u>	<u>6,834,471,869</u>	<u>13,025,887,247</u>	المجموع



## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.4 مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			أثر الزيادة بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(26,002,380)	(34,669,840)	(1,981,133,728)	(10,194,727)	(13,592,969)	(776,741,073)	دولار أميركي
(2,155,535)	(2,874,047)	(164,231,259)	(3,797,663)	(5,063,551)	(289,345,762)	يورو
(192,195)	(256,260)	(14,643,449)	(183,530)	(244,707)	(13,983,230)	جنيه استرليني
(41,137,567)	(54,850,089)	(3,134,290,781)	(44,775,621)	(59,700,828)	(3,411,475,881)	ليرة سورية
8,096,883	10,795,844	616,905,370	126,856	169,141	9,665,206	الفرنك السويسري
5,867	7,823	447,019	127,405	169,873	9,707,016	الين الياباني

## أثر النقص

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
26,002,380	34,669,840	(1,981,133,728)	10,194,727	13,592,969	(776,741,073)	دولار أميركي
2,155,535	2,874,047	(164,231,259)	3,797,663	5,063,551	(289,345,762)	يورو
192,195	256,260	(14,643,449)	183,530	244,707	(13,983,230)	جنيه استرليني
41,137,567	54,850,089	(3,134,290,781)	44,775,621	59,700,828	(3,411,475,881)	ليرة سورية
(8,096,883)	(10,795,844)	616,905,370	(126,856)	(169,141)	9,665,206	الفرنك السويسري
(5,867)	(7,823)	447,019	(127,405)	(169,873)	9,707,016	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			30 حزيران 2010 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
19,492,636	19,492,636	974,631,791	43,838,305	43,838,305	2,191,915,237	دولار أميركي (بنوي)
44,446	59,261	2,963,073	(119,630)	(159,506)	(7,975,320)	دولار أميركي (تشغيلي)
(34,815)	(46,420)	(2,321,002)	215,746	287,662	14,383,079	يورو
(5,740)	(7,653)	(382,646)	3,867	5,157	257,830	جنيه استرليني
10,461	13,948	697,386	3,010	4,013	200,637	ين ياباني
56,755	75,673	3,783,675	221,991	295,988	14,799,420	العملات الأخرى

## 27 التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة 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.
- خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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.

## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

## 27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2010:

30 حزيران 2009		30 حزيران 2010 (غير مدققة)				ليرة سورية
المجموع (غير مدققة)	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
411,790,261	<b>509,453,417</b>	-	<b>16,321,962</b>	<b>340,683,309</b>	<b>152,448,146</b>	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
(28,174,050)	<b>(22,478,105)</b>	-	-	<b>(22,572,700)</b>	<b>94,595</b>	المنوحة للعملاء
383,616,211	<b>486,975,312</b>	-	<b>16,321,962</b>	<b>318,110,609</b>	<b>152,542,741</b>	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(305,822,476)	<b>(361,686,058)</b>	<b>(361,686,058)</b>	-	-	-	الربح قبل ضريبة الدخل
77,793,735	<b>125,289,254</b>	<b>(361,686,059)</b>	<b>16,321,962</b>	<b>318,110,609</b>	<b>152,542,741</b>	ضريبة الدخل
(23,859,661)	<b>(30,927,394)</b>	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
53,934,074	<b>94,361,860</b>					

  

31 كانون الأول 2009		30 حزيران 2010 (غير مدققة)				ليرة سورية	
المجموع (مدققة)	المجموع (غير مدققة)	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
31,241,333,532	29,110,578,107	35,883,932,805	-	18,252,300,698	14,545,646,259	3,085,985,848	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
1,458,452,427	1,341,713,795	1,332,304,714	1,332,304,714	-	-	-	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
32,699,785,959	30,452,291,902	37,216,237,519	-	-	-	-	مجموع الموجودات
30,036,929,254	27,980,478,772	32,525,666,411	-	2,839,057,013	12,280,578,001	17,406,031,397	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
361,232,665	297,512,311	452,180,403	452,180,403	-	-	-	مجموع المطلوبات
30,398,161,919	28,277,991,083	32,977,846,814	-	-	-	-	استهلاكات إطفاءات مصاريف رأسمالية
109,585,868	49,304,062	60,914,107					
2,851,443	1,407,322	1,424,845					
214,167,328	118,600,129	29,000,122					

## 27.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2010 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2010 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2010 (غير مدققة)	
411,790,261	<b>509,453,417</b>	154,591,574	<b>64,383,849</b>	257,198,687	<b>445,069,568</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
118,600,129	<b>29,000,122</b>	-	-	118,600,129	<b>29,000,122</b>	مصاريف رأسمالية

## 28 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2009 مدققة آلاف الليرات السورية	30 حزيران 2010 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
2,000,000	4,000,000	بنود رأس المال الأساسي :
64,903	64,903	الأموال الخاصة الأساسية :
64,903	64,903	رأس المال المكتتب به
170,920	10,920	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
		الأرباح المدورة
		ينزل منها :
-	(470,500)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(62,500)	(62,500)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(7,017)	(5,608)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
2,231,209	3,602,118	
		بنود رأس المال المساعد :
449	1,651	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
2,231,658	3,603,769	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
20,665,248	21,976,361	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,305,877	5,581,633	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
8,404	29,641	مخاطر السوق
454,114	694,910	المخاطر التشغيلية
8.44%	12.74%	نسبة كفاية رأس المال (%)
8.44%	12.74%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.98%	99.95%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

**29** ارتباطات والتزامات محتملة**29.1** ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
1,508,885,014	1,639,560,819	اعتمادات مستندية
838,267,944	1,239,949,898	قبولات
8,462,305,253	8,308,704,071	كفالات:
602,999,380	664,607,916	- دفع
6,161,621,460	5,713,585,269	- حسن تنفيذ
1,697,684,413	1,930,510,886	- أخرى
4,498,779,208	7,721,445,728	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	19,228	أخرى
<b>15,308,237,419</b>	<b>18,909,679,744</b>	

**29.2** التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
18,341,234	6,645,540	عقود إيجار تشغيلية:
112,035,872	110,600,516	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
<b>130,377,106</b>	<b>117,246,056</b>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2010 و 31 كانون الأول 2009.

**30** أرباح مقرر توزيعها

بتاريخ 29 نيسان 2010 قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع أرباح نقدية بقيمة 160,000,000 ليرة سورية حيث كان نصيب كل سهم 40 ليرة سورية (2009: لا يوجد).

### 31 أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب مع تويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

<u>المبلغ</u> <u>ليرة سورية</u>	<u>التويب كما في 30 حزيران 2010</u>	<u>التويب كما في 31 كانون الاول 2009</u>
324,906,213	تأمينات نقدية	ودائع العملاء