

بنك بيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2011



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2011، 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 المختصرة استناداً 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 نصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2011 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".

التركيز على نقاط هامة

من دون التحفظ في استنتاجنا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 27.1 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يبين أنه يوجد لدى البنك تسهيلات منوطة لأحد الزبائن تزيد عن النسبة المسموح بها حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف من ناحية تركيز المخاطر المصرفية رقم (395/م ن/ب 4) لعام 2008 والتي تمثل 25% من الأموال الخاصة بالصافية.

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 أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

د. قحطان السيوفي

27 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2011

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
7,535,973,009	9,368,132,376	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
3,372,517,046	6,624,123,635	5	أرصدة لدى المصارف
4,705,789,641	1,902,393,727	6	إيداعات لدى المصارف
22,389,618,764	23,379,946,222	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,298,494,833	2,445,734,823	8	موجودات مالية قروض وسلف
1,208,972,216	1,149,252,928	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,267,053,059	1,240,447,593		موجودات ثابتة
7,472,649	5,735,480		موجودات غير ملموسة
403,398,080	340,763,975	10	موجودات أخرى
387,430,938	401,795,225	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,576,720,235	46,858,325,984		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,603,548,657	2,171,622,930	12	ودائع بنوك
33,611,647,347	37,566,121,146	13	ودائع العملاء
1,217,283,629	1,531,133,384	14	تأمينات نقدية
91,884,221	34,877,809	15	مخصص ضريبة الدخل
24,361,811	33,552,514		مخصصات متنوعة
639,431,985	1,013,241,515	16	مطلوبات أخرى
38,188,157,650	42,350,549,298		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,000,000	4,120,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	93,013,352		احتياطي قانوني
93,013,352	3,013,352		احتياطي خاص
147,461,067	147,461,067	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
16,712,606	32,596,226	19	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	103,330,481		ربح الفترة
164,052,826	134,052,826	20	الأرباح المدورة المحققة
(125,690,618)	(125,690,618)	20	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,388,562,585	4,507,776,686		مجموع حقوق الملكية
42,576,720,235	46,858,325,984		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صفير
المدير العام

سمعان ياسين
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
836,897,306	1,072,811,525	419,321,004	555,662,416	21
(477,897,621)	(686,062,696)	(247,165,206)	(363,361,146)	22
358,999,685	386,748,829	172,155,798	192,301,270	صافي الدخل من الفوائد
103,350,493	112,738,991	57,175,614	54,468,141	العمولات والرسوم الدائنة
(2,631,342)	(1,482,403)	(736,050)	(778,052)	العمولات والرسوم المدينة
100,719,151	111,256,588	56,439,564	53,690,089	صافي الدخل من العمولات و الرسوم
459,718,836	498,005,417	228,595,362	245,991,359	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,740,436	36,455,467	11,814,499	16,104,941	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
51,341,445	23,642,869	42,801,407	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(21,347,300)	-	(21,347,300)	-	23 خسائر موجودات مالية قروض وسلف
-	(10,022,698)	-	(14,849,897)	23 صافي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
-	15,200,955	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
509,453,417	563,282,010	261,863,968	247,246,403	إجمالي الدخل التشغيلي
(158,043,285)	(196,406,235)	(80,777,419)	(98,251,071)	نفقات الموظفين
(60,914,107)	(66,441,742)	(30,712,709)	(33,743,287)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,424,845)	(1,737,169)	(716,621)	(869,270)	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(22,478,105)	(55,756,510)	1,188,541	(27,548,950)	7 (مصروف مخصص) استرداد مؤونة التسهيلات الإئتمانية
(1,820,153)	(3,555,312)	(985,110)	(2,128,526)	مخصصات متنوعة
(139,483,668)	(101,031,426)	(78,617,375)	(53,358,319)	مصاريف تشغيلية أخرى
(384,164,163)	(424,928,394)	(190,620,693)	(215,899,423)	إجمالي المصاريف التشغيلية
125,289,254	138,353,616	71,243,275	31,346,980	الربح قبل الضريبة
(30,927,394)	(35,023,135)	(13,115,046)	(5,081,699)	15 ضريبة الدخل
94,361,860	103,330,481	58,128,229	26,265,281	ربح الفترة
20.74	12.54	12.78	3.19	24 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
94,361,860	103,330,481	58,128,229	26,265,281	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل :
(1,306,441)	(798,232)	3,249,139	(435,330)	19 إطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
-	(2,720,494)	-	-	19 المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
3,711,246	19,402,346	-	6,175,590	19 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
96,766,665	119,214,101	61,377,368	32,005,541	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 2011

مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المنفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
									2011 (غير مدققة)
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	(30,000,000)	-	-	-	(90,000,000)	-	120,000,000	الزيادة في رأس المال (إيضاح 17)
119,214,101	-	-	103,330,481	15,883,620	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
4,507,776,686	(125,690,618)	134,052,826	103,330,481	32,596,226	147,461,067	3,013,352	93,013,352	4,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2011
									2010 (غير مدققة)
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
96,766,665	-	-	94,361,860	2,404,805	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
4,238,390,705	(167,598,209)	178,518,104	94,361,860	3,302,248	-	64,903,351	64,903,351	4,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 2011

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
125,289,254	138,353,616	
60,914,107	66,441,742	
1,424,845	1,737,169	
22,478,105	50,121,119	7
-	(4,827,199)	
-	19,849,897	
21,347,300	-	
-	483,855	
1,820,153	3,555,312	
233,273,764	275,715,511	
(162,532,491)	866,691,192	
(361,123,351)	2,803,395,914	
(1,287,103,281)	(1,034,813,186)	
68,228,863	62,634,105	
582,745,672	1,072,641,377	
64,676,739	313,849,755	
1,912,873,576	3,954,473,799	
162,251,856	373,809,530	
1,213,291,347	8,412,682,486	
(87,169,890)	(92,029,547)	
1,126,121,457	8,320,652,939	
(374,085,210)	60,580,210	
420,082,163	(1,147,239,990)	
(28,983,970)	(40,320,131)	
(16,152)	-	
(202,145,131)	(13,856,332)	
(185,148,300)	(1,140,836,243)	
2,000,000,000	-	
(156,538,919)	-	
1,843,461,081	-	
2,784,434,238	7,455,532,207	
(2,989,015)	(507,955)	
3,688,369,661	6,001,553,593	
6,469,814,884	13,456,577,845	25
882,984,453	1,134,257,612	
457,554,764	677,250,556	
-	120,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الأسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال بتاريخ 16 حزيران 2010 ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية، ومن ثم تلاه زيادة أخرى في 28 حزيران 2011 ليصبح 4,120,000,000 ليرة سورية. يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه العشرة 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 تموز 2011.

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 بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 هي كما يلي :

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.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

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 بنوك مركزية

31 كانون الأول 2010 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدفقة ليرة سورية
1,050,420,186	1,411,119,444
3,213,757,354	5,551,908,655
3,271,795,469	2,405,104,277
<u>7,535,973,009</u>	<u>9,368,132,376</u>

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

(*) وفقاً لقوانين 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 2011 مبلغ 2,405,104,277 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان لعام 2011 مقابل مبلغ 3,271,795,469 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالإستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م ن/ب الصادر بتاريخ 5 أيار لعام 2008 والقرار رقم 502 / م ن / ب الصادر بتاريخ 10 أيار لعام 2009. إن هذا الإحتياطي الإلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,473,618,730	757,626,252	1,715,992,478
4,150,504,905	4,099,562,142	50,942,763
<u>6,624,123,635</u>	<u>4,857,188,394</u>	<u>1,766,935,241</u>
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,526,754,348	598,228,077	928,526,271
1,845,762,698	1,145,971,562	699,791,136
<u>3,372,517,046</u>	<u>1,744,199,639</u>	<u>1,628,317,407</u>

30 حزيران 2011 (غير مدفقة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2010 (مدفقة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,826,025,024 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 (مقابل 1,060,425,387 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
1,902,393,727	1,397,000,000	505,393,727	
4,705,789,641	1,298,296,085	3,407,493,556	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
			إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	الشركات
983,919,349	899,871,031	سندات محسومة *
5,303,964,597	5,689,094,748	حسابات جارية مدينة
12,576,607,936	13,343,051,315	قروض وسلف
		الحكومة و القطاع العام
206,000,000	206,000,000	قروض
		الأفراد (التجزئة)
3,472,732,443	3,451,660,252	قروض **
30,243,702	26,841,071	بطاقات الائتمان
22,573,468,027	23,616,518,417	المجموع
(138,802,136)	(179,149,198)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(45,047,127)	(57,422,997)	ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
22,389,618,764	23,379,946,222	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 114,764,919 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 121,842,374 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

** الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 315,622,613 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 376,947,151 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 365,504,517 ليرة سورية، أي ما نسبته (1.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011 مقابل 293,544,172 ليرة سورية أي ما نسبته (1.3%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 308,081,520 ليرة سورية أي ما نسبته (1.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2011 مقابل 248,497,054 ليرة سورية أي ما نسبته (1.1%) كما في 31 كانون الأول 2010.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
138,802,136	61,105,052	77,697,084	في 1 كانون الثاني 2011
40,347,062	8,538,878	31,808,184	التغير خلال الفترة
179,149,198	69,643,930	109,505,268	في 30 حزيران 2011
106,291,935	55,960,554	50,331,381	في 1 كانون الثاني 2011
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
48,928,077	19,530,485	29,397,592	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
2,410,592	-	2,410,592	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(9,774,057)	(9,774,057)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(1,217,550)	(1,217,550)	-	<u>الاسترداد</u>
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً
144,228,405	64,499,432	79,728,973	الرصيد في 30 حزيران 2011
34,920,793	5,144,498	29,776,295	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
179,149,198	69,643,930	109,505,268	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل المرحلي هو كالتالي:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
47,710,527	18,312,935	29,397,592	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,410,592	-	2,410,592	مصروف المخصص الإفرادي
50,121,119	18,312,935	31,808,184	مصروف المخصص الجماعي
5,635,391	-	5,635,391	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
			مصروف المخصص الإفرادي
55,756,510	18,312,935	37,443,452	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
(94,595)	(94,595)	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
22,572,700	-	22,572,700	مصروف المخصص الإفرادي
22,478,105	(94,595)	22,572,700	مصروف المخصص الجماعي

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد معلقة

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة مستحقة يطرح: فوائد محولة للإيرادات يضاف: فوائد معلقة غير مستحقة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
25,118,786	45,047,127	
13,739,872	11,048,640	
(768,069)	(4,865,731)	
6,956,538	6,192,961	
<u>45,047,127</u>	<u>57,422,997</u>	

8 موجودات مالية قروض وسلف

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
			شهادات إيداع:
2012	1.7%	686,675,000	مصارف خارجية
2013	0.75%	473,550,000	مصارف خارجية
2011	1.5%	684,195,136	مصارف خارجية
			سندات دين:
2018	6.75%	601,314,687	مؤسسات خارجية
		<u>2,445,734,823</u>	المجموع

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
			شهادات إيداع:
2011	ثلاثة أشهر لايبير + 1.5%	702,712,500	مصارف خارجية
			سندات دين:
2018	6.75%	595,782,333	مؤسسات خارجية
		<u>1,298,494,833</u>	المجموع

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية:

بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، 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 والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية	
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
362,478,958	القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2011 (*)
374,293,920	القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2011

(*) إن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات.

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، وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 8,716,836 دولار أمريكي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل كان سيتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 11,415,846 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2011 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2011 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
295,182,311	11,998,500	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 2,580,958 ليرة سورية، حيث أن الزيادة في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات ذات احتياطي سلبي. سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,500,000	62,500,000	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أسهم شركات(*)
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		سندات دين:
583,006,414	432,310,898	سندات حكومية (**)
563,465,802	654,442,030	مصارف خارجية
1,208,972,216	1,149,252,928	

(*) 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 والذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(**) يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات، وقد تبين خلال عام 2011 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. بتاريخ 1 نيسان 2011 تم تشكيل مؤونة إضافية نتيجة تراجع تصنيف هذه الاستثمارات إلى - 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 بالاتفاق مع مصرف سورية المركزي بهذا الشأن.

10 موجودات أخرى

31 كانون الاول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
118,345,712	39,713,652	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
149,618,266	164,105,811	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,372,435	33,070,863	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
64,545,552	55,833,425	مصاريف مدفوعة مقدماً
24,890,644	25,293,305	قيم برسم التحصيل(*)
2,880,484	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
12,744,987	22,746,919	أخرى
403,398,080	340,763,975	

(*) يمثل المبلغ اعتماد مستندي مصدر ومؤجل الدفع من قبل البنك لصالح جهة خارجية، والتي قامت بدورها بخصم هذا الاعتماد لدى البنك قبل تاريخ الإستحقاق.

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 بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
169,182,800	174,421,612	
218,248,138	227,373,613	
387,430,938	401,795,225	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 حزيران 2011 (غير مدققة)
130,573,889	53,436,427	77,137,462	حسابات جارية
1,700,000,000	-	1,700,000,000	ودائع لأجل
341,049,041	341,049,041	-	قروض (*)
2,171,622,930	394,485,468	1,777,137,462	المجموع
			31 كانون الأول 2010 (مدققة)
416,313,280	1,836,435	414,476,845	حسابات جارية
1,838,827,713	-	1,838,827,713	ودائع لأجل
348,407,664	348,407,664	-	قروض (*)
2,603,548,657	350,244,099	2,253,304,558	المجموع

(*) 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.

إن دورية الأقساط نصف سنوية حيث يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط. تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما تخضع لشروط وإجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال إعسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

تتضمن ودايع المصارف في 30 حزيران 2011 مبلغاً وقدره 2,041,049,041 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر بينما تتضمن ودايع المصارف في 31 كانون الأول 2010 مبلغ و قدره 968,407,664 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

13 ودائع العملاء

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
11,562,587,928	10,901,349,928	حسابات جارية وتحت الطلب
22,049,059,419	26,664,771,218	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>33,611,647,347</u>	<u>37,566,121,146</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 9,240,652,828 ليرة سورية أي ما نسبته 24.60% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2011 مقابل 9,520,251,954 ليرة سورية أي ما نسبته 28.32% كما في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الودائع المجمدة 131,274,460 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2011 مقابل 116,917,337 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% كما في 31 كانون الأول 2010.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
729,685,691	1,099,645,660	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
487,520,892	431,398,430	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
77,046	89,294	تأمينات أخرى
<u>1,217,283,629</u>	<u>1,531,133,384</u>	

15 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
87,170,000	91,884,221	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	145,326	تسويات على مصروف ضريبة 2010
(87,170,000)	(92,029,547)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
91,884,221	34,877,809	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>91,884,221</u>	<u>34,877,809</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل المرحلي ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة الحالية بالإضافة الى تسويات على مصروف ضريبة 2010.

15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
125,289,254	138,353,616	الدخل قبل الضريبة
(51,341,445)	(23,642,869)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,820,153	3,555,312	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
(94,595)	-	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية /انخفاض افرادي (*)
22,572,700	4,595,317	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية /انخفاض جماعي
-	(5,000,000)	أرباح موزعة من شركات تابعة أو حليفة
-	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
-	7,033,111	استهلاك المباني
21,347,300	15,022,698	مخصص تدني موجودات مالية
4,116,209	-	فوائد معلقة مستحقة
123,709,576	139,511,235	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
30,927,394	34,877,809	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
-	145,326	تسويات على مصروف ضريبة 2010
30,927,394	35,023,135	مصروف ضريبة الدخل كما يظهر في بيان الدخل المرحلي:

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

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
300,138,120	291,896,098	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
15,351,352	31,584,514	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
115,883	936,883	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
108,758,029	68,396,380	شيكات مصدقة
61,511,572	138,646,958	شيكات مصرفية
69,725,201	57,214,840	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
35,430,355	31,209,050	نقاص بطاقات صراف الي
33,514,227	47,350,784	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
8,809,594	17,573,320	ومؤسسات حكومية أخرى
330,537	88,948,285	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	229,345,624	حوالات العملاء الواردة
5,747,115	10,138,779	شيكات للمقاصة
639,431,985	1,013,241,515	ذمم دائنة أخرى

17 رأس المال المكتتب به و المدفوع

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 31 كانون الأول 2010.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة 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 اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملة 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 بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس 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، وسيتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

المرحلة الأولى: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر حزيران 2010. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

المرحلة الثانية: سيتم زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية قبل نهاية شهر ايلول 2011، لم يتم طرح هذه الزيادة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 4,120,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة و 90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 حزيران 2011.

18 إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز إحتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالآتي:

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
0.5%	إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

18 احتياطي عام لمخاطر التمويل (تتمة)

واستناداً إلى المادة الأولى- ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، 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 2011 مبلغ 336,709,116 ليرة سورية، وإن حصة الفترة الحالية تبلغ 187,365,015 ليرة سورية مقابل مبلغ 326,673,988 في 31 كانون الأول 2010 حيث أن حصة السنة قد بلغت 147,461,067 ليرة سورية.

19 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
سندات ليرة سورية	
16,712,606	
(798,232)	
(2,720,494)	
19,402,346	
32,596,226	
	الرصيد في 1 كانون الثاني (*)
	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
	الرصيد في 30 حزيران

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
	سندات	
	شهادات ايداع	
	ليرة سورية	ليرة سورية
897,443	(3,984,982)	4,882,425
(2,046,208)	(506,760)	(1,539,448)
4,491,742	4,491,742	-
13,369,629	-	13,369,629
16,712,606	-	16,712,606
		الرصيد في 1 كانون الثاني
		اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة
		التصنيف إلى قروض وسلف
		المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع
		موجودات مالية معاد تصنيفها إلى
		قروض وسلف
		أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات
		مالية متوفرة للبيع
		الرصيد في 31 كانون الأول

20 الخسائر المتراكمة غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم 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. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في 30 حزيران 2011 تبلغ 8,362,208 ليرة سورية مقابل مبلغ 38,362,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

21 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
228,779,988	232,889,410	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
228,988,106	472,842,645	حسابات جارية مدينة
56,785,647	53,639,383	قروض وسلف
		سندات محسومة
-	3,575,370	الحكومة والقطاع العام
		قروض
150,909,104	170,619,716	تجزئة
1,868,351	3,144,072	قروض
		بطاقات الائتمان
103,164,126	86,870,206	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
6,680,786	23,031,852	موجودات مالية - متوفرة للبيع
59,721,198	26,198,871	موجودات مالية - قروض وسلف
836,897,306	1,072,811,525	

22 الفوائد المدينة

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
20,361,629	45,432,830	ودائع بنوك
15,074,710	13,807,455	ودائع العملاء
440,536,965	625,172,269	حسابات جارية
1,924,317	1,650,142	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
477,897,621	686,062,696	تأمينات نقدية

23 خسائر موجوات مالية

- صافي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,827,199	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(19,849,897)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
-	5,000,000	عوائد توزيعات أسهم شركة أدونيس للتأمين "أدير"
-	(10,022,698)	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات، بتاريخ 30 حزيران 2011 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 (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 9).

- خسائر موجودات مالية قروض وسلف

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	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.

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
94,361,860	103,330,481	ربح الفترة
4,549,392	8,240,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
20.74	12.54	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(*) تم إعادة إحتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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.

25 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
2,850,661,705	4,264,177,540	6,963,028,099	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
5,388,462,803	3,372,517,046	6,624,123,635	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,769,309,624)	(1,635,140,993)	(130,573,889)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>6,469,814,884</u>	<u>6,001,553,593</u>	<u>13,456,577,845</u>	

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

26 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 الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المجموع	شركة ماتيننس منجنت غروب شركة سورينا	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين و أعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
104,315,240	-	-	-	-	-	-	-	104,315,240	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
686,675,000	-	-	-	-	-	-	686,675,000	-	حسابات جارية لدى ودائع لدى
(1,055,319,381)	(51,427)	(9,243,149)	(4,531,896)	(914,560,203)	-	-	-	(31,521,852)	حسابات جارية من حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(1,958,110,117)	-	(1,447,095,188)	(16,000,000)	(495,014,929)	-	-	-	-	فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
4,017,601	-	-	-	1,106,222	-	-	2,709,074	202,305	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(47,666,886)	-	-	(82,630)	(883,896)	-	-	-	(36,017)	تأمينات نقدية
(11,691,991)	-	(200,000)	-	(11,491,991)	-	-	-	-	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
(7,103,250)	-	-	-	-	-	-	-	(7,103,250)	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
835,018,232	-	-	-	66,871,415	-	109,202,408	-	658,944,409	كفالات
24,778,906	-	-	-	9,614,689	-	-	-	15,164,217	قبولات
59,828,322	-	-	-	18,860,644	-	6,515,859	-	34,451,819	اعتمادات مستندية
54,526,273	-	43,030	940,424	29,765,524	-	135,633	14,944,998	8,696,664	عناصر بيان الدخل المرحلي
(63,368,080)	-	-	(48,814,014)	(14,327,973)	-	-	-	(143,463)	فوائد و عمولات دائنة
5,000,000	-	-	5,000,000	-	-	-	-	-	فوائد و عمولات مدينة
7,144,063	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد توزيع أرباح مقبوضة
(4,777,918)	-	(4,777,918)	-	-	-	-	-	7,144,063	استرداد أتعاب ادارية (*)
(5,228,293)	-	-	(5,228,293)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(770,000)	-	-	(770,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
260,123,954	-	2,607,390	-	257,516,564	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(1,122,478)	-	(274,646)	-	(847,832)	-	-	-	-	معلومات إضافية
									تسهيلات ائتمانية
									فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1.5% إلى 7.5%.

• إن التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 5% إلى 11%.

(*) قام البنك خلال عام 2011 باسترداد مبلغاً وقدره 15,200,955 ليرة سورية يمثل أتعاب إدارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2010 والإعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل المرحلي.

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوريانا	شركة مانتيونس منجمت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
										<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>
239,896,298	-	-	-	-	-	-	-	-	239,896,298	حسابات جارية لدى
433,895,000	-	-	-	-	-	-	-	433,895,000	-	ودائع لدى
(450,163,812)	(10,916)	(11,027,546)	(135,705,274)	(32,038)	(303,388,038)	-	-	-	-	حسابات جارية مستحقة من أطراف ذات علاقة
(2,343,684,630)	-	-	(1,409,593,996)	-	(934,090,634)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
20,374,840	-	-	-	-	5,225,743	-	-	15,041,694	107,403	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(24,312,472)	-	-	(21,569,936)	-	(2,713,530)	-	-	-	(29,006)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(19,384,364)	-	(200,000)	-	-	(19,184,364)	-	-	-	-	تأمينات نقدية
(14,054,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,054,250)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
										<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u>
915,471,940	-	200,000	-	-	130,428,675	-	99,077,490	-	685,765,775	كفالات
22,744,352	-	-	-	-	22,744,352	-	-	-	-	قبولات
37,992,924	-	-	-	-	16,014,349	-	2,048,829	-	19,929,746	اعتمادات مستندية
										<u>معلومات اضافية</u>
852,386,338	-	-	-	-	852,386,338	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(1,262,679)	-	-	-	-	(1,262,679)	-	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
										<u>30 حزيران 2010 (غير مدققة)</u>
										<u>عناصر بيان الدخل</u>
20,746,568	-	36,357	1,942,929	366	10,485,657	-	13,250	1,676,673	6,591,336	فوائد وعمولات دائنة
(61,364,649)	-	-	(38,925,067)	-	(22,205,234)	-	-	-	(234,348)	فوائد وعمولات مدينة
(6,956,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,956,250)	أتعاب ادارية
(6,555,204)	-	(6,555,204)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(4,538,572)	-	-	(4,538,572)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

26 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,398,864	9,051,136	رواتب ومكافآت
8,202,107	5,633,225	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>9,600,971</u>	<u>14,684,361</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

27 إدارة المخاطر

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار 597 لم/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
317,220,923	206,000,000	110,179,535	1,041,388	-	-	ديون متدنية المخاطر
22,024,107,905	-	17,838,120,597	955,396,815	1,320,290,369	1,910,300,124	عادية (مقبولة المخاطر)
909,685,072	-	752,757,757	41,808,451	51,454,057	63,664,807	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,251,013,900	206,000,000	18,701,057,889	998,246,654	1,371,744,426	1,973,964,931	المجموع
20,502,202,099	206,000,000	16,537,797,214	850,859,023	1,192,084,013	1,715,461,849	منها غير مستحقة:
2,748,811,801	-	2,163,260,675	147,387,631	179,660,413	258,503,082	منها مستحقة:
1,990,834,375	-	1,539,620,965	128,168,779	128,206,356	194,838,275	لغاية 30 يوم
280,842,421	-	156,363,247	19,218,852	49,804,173	55,456,149	من 31 لغاية 60 يوم
477,135,005	-	467,276,463	-	1,649,884	8,208,658	من 61 يوم لغاية 90 يوم
365,504,517	-	212,751,379	19,961,172	28,994,347	103,797,619	غير عاملة:
55,919,651	-	2,231,616	18,912,598	8,725,159	26,050,278	دون المستوى
122,125,480	-	101,459,459	-	4,025,961	16,640,060	مشكوك فيها
187,459,386	-	109,060,304	1,048,574	16,243,227	61,107,281	هالكة (رديئة)
23,616,518,417	206,000,000	18,913,809,268	1,018,207,826	1,400,738,773	2,077,762,550	المجموع
(57,422,997)	-	(38,741,577)	(189,454)	(1,467,169)	(17,024,797)	يطرح : فوائد معلقة
(179,149,198)	-	(108,069,490)	(1,302,760)	(518,618)	(69,258,330)	يطرح : مخصص التندني
23,379,946,222	206,000,000	18,766,998,201	1,016,715,612	1,398,752,986	1,991,479,423	الصافي
5,392,341,670	-	5,225,958,797	166,382,873	-	-	بنود خارج الميزانية
136,887,844	-	114,411,841	22,476,003	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
23,677,500	-	23,677,500	-	-	-	ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,552,907,014	-	5,364,048,138	188,858,876	-	-	دون المستوى
						المجموع

27 إدارة المخاطر
27.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
21,904,067,539	-	17,932,502,215	635,995,271	1,234,130,313	2,101,439,740	عادية (مقبولة المخاطر)
169,856,316	-	114,721,178	-	4,672,739	50,462,399	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
21,217,748,916	206,000,000	17,317,434,765	554,245,381	1,176,462,130	1,963,606,640	منها غير مستحقة:
1,062,174,939	-	729,788,628	81,749,890	62,340,922	188,295,499	منها مستحقة:
868,802,385	-	591,551,212	81,749,890	57,668,183	137,833,100	لغاية 30 يوم
78,561,567	-	30,036,496	-	4,672,739	43,852,332	من 31 لغاية 60 يوم
114,810,987	-	108,200,920	-	-	6,610,067	من 61 يوم لغاية 90 يوم
293,544,172	-	180,244,367	1,028,850	20,047,600	92,223,355	غير عاملة:
107,014,359	-	74,560,556	-	15,877,825	16,575,978	دون المستوى
62,483,059	-	45,848,374	1,028,850	1,481,003	14,124,832	مشكوك فيها
124,046,754	-	59,835,437	-	2,688,772	61,522,545	هالكة (رديئة)
22,573,468,027	206,000,000	18,227,467,760	637,024,121	1,258,850,652	2,244,125,494	المجموع
(45,047,127)	-	(27,450,326)	(120,106)	(920,040)	(16,556,655)	يطرح : فوائد معلقة
(138,802,136)	-	(77,697,084)	-	(260,701)	(60,844,351)	يطرح : مخصص التدني
22,389,618,764	206,000,000	18,122,320,350	636,904,015	1,257,669,911	2,166,724,488	الصافي
5,365,544,200	-	5,300,608,177	64,936,023	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
5,365,544,200	-	5,300,608,177	64,936,023	-	-	ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						المجموع

27 إدارة المخاطر

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

المجموع	المؤسسات العامة	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
341,870,003	206,000,000	134,544,049	1,325,954	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
7,584,622,041	-	1,575,076,312	983,806,510	1,760,335,125	3,265,404,094	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
1,030,154,560	-	789,000,000	32,000,000	72,309,800	136,844,760	دون المستوى
263,237,186	-	103,461,129	35,300,000	34,742,500	89,733,557	مشكوك فيها
94,037,378	-	7,160,778	29,300,000	11,055,000	46,521,600	هالكة (رديئة)
72,196,500	-	36,000,000	6,000,000	4,812,500	31,384,000	
97,003,308	-	60,300,351	6,000,000	18,875,000	11,827,957	
9,219,883,790	206,000,000	2,602,081,490	1,052,432,464	1,867,387,425	3,491,982,411	المجموع
89,526,014	-	79,038,502	1,325,955	-	9,161,557	منها: تأمينات نقدية
388,028,675	206,000,000	182,028,675	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,321,183,247	-	2,341,014,313	1,040,481,509	1,867,387,425	72,300,000	عقارية
3,421,145,854	-	-	10,625,000	-	3,410,520,854	سيارات وآليات
9,219,883,790	206,000,000	2,602,081,490	1,052,432,464	1,867,387,425	3,491,982,411	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
8,738,313,303	-	3,297,351,772	542,548,692	1,579,476,175	3,318,936,664	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
123,783,640	-	109,000,000	-	-	14,783,640	دون المستوى
51,114,060	-	-	-	19,812,500	31,301,560	مشكوك فيها
91,609,683	-	60,000,000	6,000,000	1,875,000	23,734,683	هالكة (رديئة)
43,823,272	-	297,190	-	3,125,000	40,401,082	
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع
930,948,972	-	914,800,182	8,198,692	-	7,950,098	منها: تأمينات نقدية
106,500,000	-	106,500,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة كفالة من قبل وزارة المالية
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	عقارية
4,620,232,289	-	2,444,539,500	515,325,000	1,601,163,675	59,204,114	سيارات وآليات
3,390,962,697	-	809,280	25,025,000	3,125,000	3,362,003,417	
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع

يوجد لدى البنك تسهيلات ممنوحة لأحد الزبائن تزيد عن النسبة المسموح بها حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف من ناحية تركيز المخاطر المصرفية رقم (395/ م ن/ ب 4) لعام 2008 والتي تمثل 25% من الأموال الخاصة الصافية.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

27 إدارة المخاطر (تتمة)
27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,957,012,932	-	-	-	-	-	-	7,957,012,932	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,624,123,635	-	-	-	-	-	-	6,624,123,635	أرصدة لدى المصارف
1,902,393,727	-	-	-	-	-	-	1,902,393,727	إيداعات لدى المصارف
23,379,946,222	206,000,000	5,486,358,172	358,129,932	146,233,949	8,163,367,312	9,019,856,857	-	التسهيلات الائتمانية
2,445,734,823	-	601,314,687	-	-	-	-	1,844,420,136	موجودات مالية قروض وسلف
1,149,252,928	432,310,898	-	-	-	-	-	716,942,030	موجودات مالية متوفرة للبيع
340,763,975	13,246,036	29,508,641	4,082,688	79,955	53,546,124	89,462,351	150,838,180	الموجودات الأخرى
401,795,225	-	-	-	-	-	-	401,795,225	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
44,195,388,076	651,556,934	6,117,181,500	362,212,620	146,313,904	8,216,913,436	9,103,683,817	19,597,525,865	المجموع
40,189,274,341	796,892,404	5,549,386,369	266,660,785	144,671,024	7,897,779,135	9,086,491,523	16,447,393,101	31 كانون الأول 2010 (مدققة)

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2010 مدققة			30 حزيران 2011 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	
(39,118,708)	(52,158,277)	(1,192,189,189)	(8,748,151)	(11,664,202)	(666,525,817)	دولار أميركي
(2,183,813)	(2,911,750)	(166,385,717)	(3,514,263)	(4,685,684)	(267,753,362)	يورو
(287,666)	(383,555)	(21,917,417)	(727)	(970)	(55,407)	جنيه استرليني
(43,011,989)	(57,349,318)	(3,277,103,892)	(33,218,993)	(44,291,990)	(2,530,970,884)	ليرة سورية
93,706	124,942	7,139,533	4,910	6,546	374,067	الفرنك السويسري
87,768	117,024	6,687,057	138,963	185,284	10,587,647	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2010 مدققة			30 حزيران 2011 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	
39,118,708	52,158,277	(1,192,189,189)	8,748,151	11,664,202	(666,525,817)	دولار أميركي
2,183,813	2,911,750	(166,385,717)	3,514,263	4,685,684	(267,753,362)	يورو
287,666	383,555	(21,917,417)	727	970	(55,407)	جنيه استرليني
43,011,989	57,349,318	(3,277,103,892)	33,218,993	44,291,990	(2,530,970,884)	ليرة سورية
(93,706)	(124,942)	7,139,533	(4,910)	(6,546)	374,067	الفرنك السويسري
(87,768)	(117,024)	6,687,057	(138,963)	(185,284)	10,587,647	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2010 مدققة			30 حزيران 2011 غير مدققة			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
43,649,628	43,649,628	2,182,481,383	44,122,485	44,122,485	2,206,124,252	دولار أميركي (بنبوي)
381,638	508,851	25,442,527	(1,939,533)	(2,586,043)	(129,302,173)	دولار أميركي (تشغيلي)
(158,201)	(210,934)	(10,546,719)	(160,511)	(214,014)	(10,700,706)	يورو
(11,837)	(15,782)	(789,121)	(11,597)	(15,463)	(773,133)	جنيه استرليني
14,084	18,779	938,958	(1,513)	(2,017)	(100,841)	ين ياباني
663,436	884,581	44,229,037	314,979	419,972	20,998,612	العملات الأخرى

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي 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.

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2011:

30 حزيران 2010		30 حزيران 2011 (غير مدققة)					ليرة سورية
(غير مدققة) المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
509,453,417	563,282,010	15,200,955	(92,767,352)	505,925,957	134,922,450	إجمالي الدخل التشغيلي	
(22,478,105)	(55,756,510)	-	-	(37,443,575)	(18,312,935)	مخصص تدني التسهيلات	
486,975,312	507,525,500	15,200,955	(92,767,352)	468,482,382	116,609,515	الإلتزامية الممنوحة للعملاء	
(361,686,058)	(369,171,884)	(369,171,884)	-	-	-	نتائج الأعمال	
125,289,254	138,353,616	(353,970,929)	(92,767,352)	468,482,382	116,609,515	مصاريف تشغيلية غير	
(30,927,394)	(35,023,135)	(35,023,135)	-	-	-	موزعة على القطاعات	
94,361,860	103,330,481	-	-	-	-	الربح قبل ضريبة الدخل	
						ضريبة الدخل	
						صافي ربح الفترة	
010 كانون الأول 2010	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011 (غير مدققة)					ليرة سورية
(مدققة) المجموع	(غير مدققة) المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
0,809,701,923	35,883,932,805	45,508,269,262	-	21,964,217,228	20,148,675,127	3,395,376,907	الموجودات والمطلوبات
1,767,018,312	1,332,304,714	1,350,056,722	1,350,056,722	-	-	-	موجودات القطاع موزعة
2,576,720,235	37,216,237,519	46,858,325,984	-	-	-	-	على القطاعات
17,748,084,987	32,525,666,411	41,598,930,346	-	2,203,202,665	17,417,347,836	21,978,379,845	مجموع الموجودات
440,072,663	452,180,403	751,618,952	751,618,952	-	-	-	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
18,188,157,650	32,977,846,814	42,350,549,298	-	-	-	-	على القطاعات
127,550,594	60,914,107	66,441,742	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
3,023,397	1,424,845	1,737,169	-	-	-	-	الاستهلاكات
99,072,682	29,000,122	40,320,131	-	-	-	-	إطفاءات المصاريف الرأسمالية

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
509,453,417	563,282,010	64,383,849	64,721,449	445,069,568	498,560,561	
29,000,122	40,320,131	-	-	29,000,122	40,320,131	

29 كفاية رأس المال

30 حزيران 2011
غير مدققة
آلاف الليرات السورية

4,000,000	4,120,000
93,013	93,013
93,013	3,013
38,362	8,362
(5,000)	-
(62,500)	-
(7,473)	(5,735)
4,149,415	4,218,653

بنود رأس المال الأساسي :
الأموال الخاصة الأساسية :

رأس المال المكتتب به
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الخاص
الأرباح المدورة

ينزل منها :

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
من قبلهم (أيهما أكبر)
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
صافي الموجودات الثابتة غير المادية

بنود رأس المال المساعد :

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
بعد خصم 50 % منها
احتياطي عام لمخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

26,290,286	27,600,734
5,223,273	5,044,048
70,646	146,816
873,605	873,605
13.26%	13.02%
12.78%	12.53%
94.55%	91.78%

الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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 %.

30 ارتباطات والتزامات محتملة

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,271,914,438	2,626,921,293	اعتمادات مستندية
1,348,330,268	1,108,913,491	قبولات
7,658,082,827	6,856,289,097	كفالات:
413,341,583	269,069,597	- دفع
5,848,353,168	5,591,163,830	- حسن تنفيذ
1,396,388,076	996,055,670	- أخرى
7,828,307,002	9,009,042,622	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
16,500	3,392,496	عقود أجله
19,106,651,035	19,604,558,999	

30.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,608,204	6,853,237	عقود إيجار تشغيلية:
170,069,912	179,020,355	تستحق خلال سنة
173,678,116	185,873,592	تستحق خلال أكثر من سنة

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2011 و 31 كانون الأول 2010.