

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2014/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2005/10/20	2005/10/20	2005/12/15	2009/11/17

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	265

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	52.37%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-4	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%
-5	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.37%

2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-6
7.5%	صندوق الأوبك للتنمية الدولية	عضو مجلس إدارة	سليمان بن جاسر بن سليمان الحربش	-7
%0.07		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

جورج بربر صفير	المدير التنفيذي (المدير العام)
ارنست و يونغ و حصرية	مدقق الحسابات
دمشق-أبو رمانة 011/9292 011/3348208 www.byblosbank.com	عنوان البنك رقم هاتف البنك رقم فاكس البنك الموقع الالكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	115.756	124.5

Handwritten signature

Handwritten signature

النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2013	بيانات الفترة الحالية 30.06.2014	النتائج الأولية للمقارنة
-0.79%	46,771,531,592	46,404,090,898	مجموع الموجودات
2.15%	6,935,254,516	7,084,285,466	حقوق المساهمين
	الربع الثاني 30.06.2013	الربع الثاني 30.06.2014	
-76.85%	6,575,918,174	1,522,318,975	صافي الإيرادات
328.53%	(80,257,792)	183,409,308	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-102.36%	863,652,262	(20,343,017)	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
-79.18%	783,394,470	163,066,291	صافي الدخل
-79.22%	12.8	2.66	ربحية السهم

Handwritten signature

Handwritten signature

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 1,181,865,754 مليار ومئة و واحد وثمانون مليوناً وثمانمائة و خمس و ستون ألفاً و سبعمائة و أربع و خمسون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 6,161,276,894 ست مليارات و مئة و واحد و ستون مليوناً و مئتان و ست و سبعون ألفاً و ثمانمائة و أربع و تسعون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2013
- بلغ صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة 12,648,933,271 إثنا عشر مليار و ستمائة و ثمانية و أربعون مليوناً و تسعمائة و ثلاثة و ثلاثون ألفاً و مئتان و واحد و سبعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 11,807,063,877 إحدى عشر ملياراً و ثمانمائة و سبعة ملايين و ثلاثة و ستون ألفاً و ثمانمائة و سبع و سبعون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2013 أي بزيادة 841,869,394 ثمانمائة و واحد و أربعون مليوناً و ثمانمائة و تسعة و ستون ألفاً و ثلاثمائة و أربع و تسعون ليرة سورية فقط لا غير أو 7.13 %
- بلغت ودائع الزبائن 35,328,123,582 خمسة و ثلاثون ملياراً و ثلاثمائة و ثمانية و عشرون مليوناً و مئة و ثلاثة و عشرون ألفاً و خمسمائة و اثنان و ثمانون ليرة سورية فقط مقابل 29,170,176,355 تسعة و عشرون ملياراً و مئة و سبعون مليوناً و مئة و ست و سبعون ألفاً و ثلاثمائة و خمس و خمسون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2013 أي بزيادة و قدرها 6,157,947,227 ست مليارات و مئة و سبع و خمسون مليوناً و تسعمائة و سبع و أربعون ألفاً و مئتان و سبع و عشرون ليرة سورية أو 21.11 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2014/06/30



بنك بيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2014

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2014، 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 إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن 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 2014 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية و مشاركوه إرنست و يونغ سورية

24 تموز 2014
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
14,823,999,768	12,221,837,297	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	11,582,525,971	5	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	1,165,060,000	6	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	12,648,933,271	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	4,237,121,875	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	355,872,988	9	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	953,398,553		موجودات ثابتة
4,898,442	7,900,637		موجودات غير ملموسة
396,724,402	325,382,391	10	موجودات أخرى
1,367,690,263	1,367,690,263	11	موجودات ضريبية مؤجلة
1,372,175,396	1,538,367,652	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	46,404,090,898		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,277,606,170	1,779,768,301	13	ودائع المصارف
29,170,176,355	35,328,123,582	14	ودائع العملاء
1,113,831,777	742,930,837	15	تأمينات نقدية
615,251,779	186,937,359	16	مخصصات متنوعة
3,659,410,995	1,282,045,353	17	مطلوبات أخرى
39,836,277,076	39,319,805,432		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	93,013,352		احتياطي قانوني
3,013,352	3,013,352		احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
98,821,002	84,785,661	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	163,066,291		ربح الفترة
(4,996,833,510)	(4,996,833,510)	21	الخسائر المتركمة المحققة
5,396,032,320	5,396,032,320	21	الأرباح المدورة غير المحققة
6,935,254,516	7,084,285,466		مجموع حقوق الملكية
46,771,531,592	46,404,090,898		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج صفير
المدير العام



سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	إيضاح
883,447,888 (693,840,446)	1,017,379,129 (852,898,165)	321,745,039 (362,725,163)	584,872,937 (425,938,669)	22 23
189,607,442	164,480,964	(40,980,124)	158,934,268	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
168,506,302 (29,489,851)	92,167,726 (530,802)	85,171,062 (21,415,500)	44,311,955 (290,900)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
139,016,451	91,636,924	63,755,562	44,021,055	صافي الدخل من العمولات والرسوم
328,623,893	256,117,888	22,775,438	202,955,323	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم
88,755,947 6,161,276,894 (2,784,430) 45,870	84,335,333 1,181,865,754 - -	80,737,762 5,632,758,439 - (32,935)	46,875,675 756,989,596 - -	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي خسائر موجودات مالية قروض وسلف صافي أرباح (خسائر) تشغيلية أخرى
6,575,918,174	1,522,318,975	5,736,238,704	1,006,820,594	إجمالي الدخل التشغيلي
(195,708,717) (59,455,058) (1,060,910) (6,032,473,007) (125,562,832) (256,393,947)	(200,492,051) (39,207,515) (1,157,239) (894,622,954) (6,969,647) (209,356,303)	(104,901,402) (29,761,598) (527,448) (5,009,787,352) (115,175,478) (161,984,260)	(101,860,989) (18,267,133) (679,076) (617,432,523) 6,515,402 (104,814,049)	24 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(6,670,654,471)	(1,351,805,709)	(5,422,137,538)	(836,538,368)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(94,736,297) 14,478,505	170,513,266 12,896,042	314,101,166 7,838,065	170,282,226 7,553,687	9 الربح (الخسارة) التشغيلية حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(80,257,792) 863,652,262	183,409,308 (20,343,017)	321,939,231 638,810,475	177,835,913 (20,343,017)	11 الربح (الخسارة) قبل الضريبة (مصروف) إيراد ضريبة الدخل
783,394,470	163,066,291	960,749,706	157,492,896	ربح الفترة
12.80	2.66	15.70	2.57	25 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	ايضاح
783,394,470	163,066,291	960,749,706	157,492,896	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى :
(224,695)	-	-	-	20 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
61,860,438	(14,035,341)	54,194,071	9,953,206	20 (خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
845,030,213	149,030,950	1,014,943,777	167,446,102	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2014

	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية	2014 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	6,935,254,516	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2014
	149,030,950	-	-	-	-	
	7,084,285,466	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2014
6,460,434,080	76,603,631	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2013 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني
845,030,213	61,635,743	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
	-	-	-	-	-	21
	132,366,041	-	-	-	-	
7,305,464,293	138,239,374	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2013
	1,663,915,985	783,394,470	783,394,470	783,394,470	783,394,470	
	(1,796,282,026)	-	-	-	-	
	(4,996,833,510)	163,066,291	163,066,291	163,066,291	163,066,291	
	(4,996,833,510)	-	-	-	-	
	(4,996,833,510)	-	-	-	-	
	5,396,032,320	5,396,032,320	5,396,032,320	5,396,032,320	5,396,032,320	
	-	-	-	-	-	
	(132,366,041)	-	-	-	-	
	1,742,877,771	1,742,877,771	1,742,877,771	1,742,877,771	1,742,877,771	
	-	-	-	-	-	
	132,366,041	132,366,041	132,366,041	132,366,041	132,366,041	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	الإيضاح
(80,257,792)	183,409,308	الأنشطة التشغيلية الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(14,478,505)	(12,896,042)	9 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(626,400,337)	68,084,306	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
2,784,430	-	خسائر موجودات مالية قروض وسلف
59,455,058	39,207,515	استهلاكات
1,060,910	1,157,239	إطفاءات
(1,483,911)	(392,715)	إطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
6,032,473,007	894,622,954	24 مصروف مخصص لتدني التسهيلات الائتمانية
220,616,402	6,969,647	مخصصات متنوعة
-	651,002	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
5,593,769,262	1,180,813,214	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
733,828,000	(266,961,684)	(الزيادة) النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
(1,949,589,000)	2,396,227,097	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
1,023,024,806	(1,697,926,191)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(531,134,507)	(2,444,094)	الزيادة في الموجودات الأخرى
829,126,429	(997,676,775)	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
(325,487,053)	(457,847,901)	النقص في التأمينات النقدية
(7,088,368,305)	4,450,059,144	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(177,870,892)	(2,568,606,070)	النقص في المطلوبات الأخرى
(1,892,701,260)	2,035,636,740	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(358,015)	(20,343,017)	11 ضريبة الدخل المدفوعة
(1,893,059,275)	2,015,293,723	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	(1,465,900,000)	الأنشطة الاستثمارية
2,338,042,495	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
16,500,000	16,500,000	المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية قروض وسلف
(5,703,725)	(2,841,906)	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
21,186	75,000	شراء موجودات ثابتة
-	(4,159,434)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
2,348,859,956	(1,456,326,340)	شراء موجودات غير ملموسة
455,800,681	558,967,383	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
18,319,933,313	(819,039,674)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
17,645,457,846	21,133,010,858	تأثير تغيرات أسعار الصرف
36,421,191,840	20,872,938,567	26 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
927,289,756	959,594,560	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
803,223,221	927,719,211	فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497).

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 الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. ولقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 52.37% من رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 15 أيلول 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة تقنية مع بنك بيبيلوس ش.م.ل حيث يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، ويتم استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة لتجديد العمل بهذه الاتفاقية أصولاً.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغلقة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 تموز 2014.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص 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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

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 المفتح 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 هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

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 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,770,945,297	2,620,185,495	نقد في الخزينة
349,042,358	-	نقد في الفروع المغلقة نتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة (*)
11,044,249,181	7,616,859,421	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,659,762,932	1,984,792,381	احتياطي ودائع (**)
14,823,999,768	12,221,837,297	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع حمص الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة الظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

يتكون هذا الرصيد بتاريخ 31 كانون الأول 2013 من أرصدة بالليرات السورية مجموعها 219,115,554 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرات السورية 129,926,804 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبحت قائمة، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 18 أيار 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع النقد الموجود في فرع حمص قد تم سرقة. علماً أن البنك منذ سنتين قد شكل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، وتم شطب المبالغ النقدية بالمؤونات المكونة (إيضاح 16).

ومن الجدير بالذكر بأن النقد في كافة مكاتب وفروع البنك عدا فرع حمص مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين بسقف تأميني بمبلغ 4,800,000 دولار أمريكي.

(**) 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 2014 مبلغ 1,984,792,381 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 1,659,762,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,582,525,971	10,887,023,024	695,502,947	30 حزيران 2014 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب
11,360,687,014	10,287,196,480	1,073,490,534	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2014 مبلغ 7,468,879,157 ليرة سورية مقابل 6,477,879,975 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 حزيران 2014 مبلغ 300,128,150 ليرة سورية مقابل 265,125,958 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,165,060,000	-	1,165,060,000	30 حزيران 2014 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,038,885,000	-	2,038,885,000	31 كانون الأول 2013 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)

إن جميع أرصدة الإيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	الشركات
284,879,849	190,267,910	سندات محسومة (*)
4,125,101,266	4,224,621,416	حسابات جارية مدينة
15,517,499,450	18,592,202,397	قروض وسلف
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
1,746,075,859	1,528,754,511	قروض (**)
14,009,472	12,529,960	بطاقات الائتمان
21,687,565,896	24,548,376,194	المجموع
(7,171,124,924)	(6,800,940,068)	ينزل: مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(901,522,307)	(2,535,796,902)	ينزل: مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(1,807,854,788)	(2,562,705,953)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
11,807,063,877	12,648,933,271	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,836,670 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 1,791,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 17,237,603 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 30,846,184 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 9,336,736,970 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 8,072,647,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 12,145,629,975 ليرة سورية، أي ما نسبته (49.48%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 11,614,223,156 ليرة سورية أي ما نسبته (53.55%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 9,582,924,022 ليرة سورية أي ما نسبته (43.59%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 9,806,368,368 ليرة سورية أي ما نسبته (49.32%) كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 204,206,849 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 423,226,965 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 179,137,358 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 266,709,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للقطاع العام كما في 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 685,021,471 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 1,793,900,345 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2014.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
8,072,647,231	293,056,788	7,779,590,443	في 1 كانون الثاني 2014
1,264,089,739	(7,143,241)	1,271,232,980	التغيير خلال الفترة
<u>9,336,736,970</u>	<u>285,913,547</u>	<u>9,050,823,423</u>	في 30 حزيران 2014
7,171,124,924	178,741,165	6,992,383,759	في 1 كانون الثاني 2014
901,522,307	114,315,623	787,206,684	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
33,569,644	33,569,644	-	<u>الإضافات</u>
			المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون
			غير المنتجة
306,064,671	-	306,064,671	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
			بالعملات الأجنبية
1,669,793,263	-	1,669,793,263	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة للديون المنتجة
(24,169,949)	(5,194,217)	(18,975,732)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(685,649,222)	-	(685,649,222)	<u>الإسترداد</u>
			مخصص انخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة
(35,518,668)	(35,518,668)	-	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
6,800,940,068	207,116,592	6,593,823,476	في 30 حزيران 2014
2,535,796,902	78,796,955	2,456,999,947	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>9,336,736,970</u>	<u>285,913,547</u>	<u>9,050,823,423</u>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
515,398,986	1,807,854,788	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,476,877,682	910,592,142	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(188,509,393)	(157,686,566)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
4,087,513	1,945,589	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>1,807,854,788</u>	<u>2,562,705,953</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		سندات دين:
741,767,313	2,524,528,510	سندات حكومية
1,507,673,007	1,712,593,365	مصارف خارجية
<u>2,249,440,320</u>	<u>4,237,121,875</u>	المجموع
		تحليل السندات والأذونات
<u>2,249,440,320</u>	<u>4,237,121,875</u>	ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
736,062,790	833,110,495	2014 4.75%
741,767,313	835,113,125	2015 4%
771,610,217	879,482,870	2016 4.9%
-	872,769,135	2021 4.9%
-	816,646,250	2022 4.5%
<u>2,249,440,320</u>	<u>4,237,121,875</u>	

9. استثمارات في شركات حليفة

لدى البنك استثمار في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) كما يلي:

صافي القيمة				
31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير
359,476,946	355,872,988			

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
350,465,455	359,476,946	في 1 كانون الثاني
25,511,491	12,896,042	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة
(16,500,000)	(16,500,000)	يطرح: توزيعات أرباح نقدية
359,476,946	355,872,988	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي حصة الشركة في صافي أصول وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
304,555,413	292,077,693	حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:
68,652,845	65,816,083	أصول متداولة
(86,149,675)	(69,288,403)	أصول غير متداولة
-	(5,203,664)	التزامات متداولة
287,058,583	283,401,709	التزامات غير متداولة
		صافي الأصول

حصة الشركة في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
34,525,822	17,447,579	إيرادات الفترة / السنة
25,511,491	12,896,042	ربح الفترة / السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014
10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
-	112	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
60,072,646	86,047,357	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,241,256	68,051,002	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
46,677,433	19,006,407	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
105,431,109	72,878,382	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
84,841,245	-	نسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
7,292,864	5,626,930	قرطاسية ومطبوعات
-	8,684,500	تقاص بطاقات صراف آلي
42,258,434	49,483,300	تأمينات قابلة للاسترداد
13,909,415	14,285,132	أخرى
<u>396,724,402</u>	<u>325,382,391</u>	

(*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي. فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	1,319,269	الإضافات
-	1,319,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح بمبلغ 13,736,546 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 (إيضاح 17) بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2013 خسارة بمبلغ 84,841,245 ليرة سورية مع مصرف سورية المركزي، وربح قدره 30,493,485 مع بنك بيلوس ش.م.ل (إيضاح 17). يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/دانن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	3 تموز 2014	15,000,000 يورو	دانن	(9,480,885)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	21 تموز 2014	11,500,000 يورو	دانن	(4,911,732)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	23 تموز 2014	18,350,000 درهم إماراتي	مدين	627,098
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	4 آب 2014	1,124,400 ريال سعودي	مدين	28,973
					<u>(13,736,546)</u>

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

10. موجودات أخرى (تتمة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقيضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي يورو	4 شباط 2014	763,092,000	ليرة سورية	مدین	84,841,245
					<u>84,841,245</u>
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	15,000,000	دائن	(20,554,250)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	18,350,000	مدین	536,866
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	15,000,000	دائن	(10,496,959)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	1,124,400	مدین	20,858
					<u>(30,493,485)</u>

11. موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	
1,367,690,263	492,547,969	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	875,142,294	المكون خلال الفترة / السنة
<u>1,367,690,263</u>	<u>1,367,690,263</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ملخص تسوية الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الخسارة الضريبية:		
183,409,308	80,257,792	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
7,033,112	7,033,112	يضاف: استهلاك المباني
-	128,562,832	مخصصات متنوعة
-	132,366,041	تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة
5,800,000	(3,000,000)	مخصص تقلب أسعار القطع
(1,634,021,724)	2,535,416,047	يُنزل: مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
(1,181,865,754)	(6,161,276,894)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(12,896,042)	(14,478,505)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
<u>(2,632,947,050)</u>	<u>(3,456,041,109)</u>	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	(864,010,277)	ايراد ضريبة الدخل
20,343,017	358,015	ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة
<u>20,343,017</u>	<u>(863,652,262)</u>	صافي (مصروف) ايراد ضريبة الدخل عن الفترة

11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

خلال عام 2011 تم تكليف البنك بشكل نهائي عن عام 2005 حيث كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.

بتاريخ 12 كانون الأول 2012 تم تكليف البنك عن عام 2006 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير، قام البنك بالاستفادة من خصم بمقدار 4% والأعفاء من فوائد التأخير نتيجة التسديد خلال شهرين من تاريخ التكليف، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية في 29 كانون الثاني 2013. اعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

خلال عام 2012، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2007 حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 10 تشرين الثاني 2013، حيث كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية بتاريخ 11 كانون الأول 2013 وصدر قرار لجنة الطعن على التكليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية بتاريخ 2 نيسان 2014.

خلال عام 2013 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية لعام 2008 وصدر التكليف الأولي بتاريخ 21 كانون الثاني 2014 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية بتاريخ 20 شباط 2014 وصدر قرار لجنة الطعن على التكليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,647,081 ليرة سورية بتاريخ 2 نيسان 2014.

خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عامي 2009 و2010 ولم يصدر التكليف الأولي بعد.

تم البدء بتدقيق البيانات المالية عام 2011 ولم تنته عملية التدقيق حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تتوقع ادارة البنك ان يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لاطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من المادة رقم 19 الفقرة 1 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 الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
1,155,535,396	1,321,727,652	
1,372,175,396	1,538,367,652	

13. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
128,270,177	16,471,570	111,798,607	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
1,318,362,143	-	1,318,362,143	حسابات جارية
99,746,831	99,746,831	-	ودائع لأجل
233,389,150	233,389,150	-	تأمينات كفالات تجارية
1,779,768,301	349,607,551	1,430,160,750	قروض (*)
			المجموع
41,591,062	3,310,466	38,280,596	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
4,812,194,591	-	4,812,194,591	حسابات جارية
88,127,340	88,127,340	-	ودائع لأجل
335,693,177	335,693,177	-	تأمينات كفالات تجارية
5,277,606,170	427,130,983	4,850,475,187	قروض (*)
			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 ودائع المصارف في 30 حزيران 2014 مبلغاً وقدره 946,632,320 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 3,391,912,993 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
11,327,793,125	13,186,517,680	حسابات جارية وتحت الطلب
17,828,214,803	22,114,887,350	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,168,427	26,718,552	ودائع مجمدة
<u>29,170,176,355</u>	<u>35,328,123,582</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 10,237,000,932 ليرة سورية أي ما نسبته 28.98% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل 9,509,210,495 ليرة سورية أي ما نسبته 32.60% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 حزيران 2014 مبلغاً وقدره 59,975,880 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع مقابل 85,294,294 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 26,718,552 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014، مقابل 14,168,427 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
483,449,640	258,507,816	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
630,382,137	484,423,021	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,113,831,777</u>	<u>742,930,837</u>	

16. مخصصات متوقعة

الرصيد في 30 حزيران لييرة سورية	المستخدم من المخصص خلال الفترة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	ما تم رده خلال الفترة لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية
7,800,000	-	-	-	5,800,000	2,000,000
-	(367,834,066)	20,122,061	-	1,169,647	346,542,358
7,800,000	(367,834,066)	20,122,061	-	6,969,647	348,542,358
175,674,123	-	-	(87,319,192)	-	262,993,315
3,463,235	-	-	(252,871)	-	3,716,106
186,937,358	(367,834,066)	20,122,061	(87,572,063)	6,969,647	615,251,779
الرصيد في 31 كانون الأول لييرة سورية	المستخدم من المخصص خلال السنة لييرة سورية	فروقات أسعار الصرف لييرة سورية	ما تم رده خلال السنة لييرة سورية	المكون خلال الفترة لييرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني لييرة سورية
2,000,000	-	-	(6,500,000)	-	8,500,000
346,542,358	-	56,059,526	-	128,562,832	161,920,000
348,542,358	-	56,059,526	(6,500,000)	128,562,832	170,420,000
262,993,315	-	-	-	138,655,817	124,337,498
3,716,106	-	-	(50,379,217)	-	54,095,323
615,251,779	-	56,059,526	(56,879,217)	267,218,649	348,852,821

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باليرة السورية والعملة الأجنبية تخصن بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. وحيث تبين أن جميع النقد الموجودة في فرع حمص بالمؤونات المكونة. قام بتشكيل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، تم خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 شطب النقد الموجود رقم 362م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتغطيات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
594,110,252	531,266,910	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
43,366,754	30,107,336	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
540,943	1,822,657	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
172,684,575	158,817,307	شيكات مصدقة
2,697,582,627	117,463,623	شيكات مصرفية
43,992,240	68,584,547	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
958,175	-	تقاص بطاقات صراف آلي
42,891,127	67,690,905	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
9,676,760	4,900,272	ايرادات مقبوضة مقدماً
978,752	85,741,087	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
-	187,334,456	شيكات المقاصة
30,493,485	13,736,546	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)
21,737,305	14,181,707	ذمم دائنة أخرى
3,659,410,995	1,282,045,353	

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد 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 40.13% من رأسمال البنك.
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 59.87% 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 منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تقرر بناءً 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 إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي ووزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، حيث تمت الزيادة على مرحلتين:

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

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 2 آب 2011 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 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 و90,000,000 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.

تمت الموافقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 10593 م.و على رفع نسبة مساهمة بنك بيبيلوس لبنان إلى 52.37% في رأس مال البنك.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012، على تعديل القيمة الإسمية لسهم بنك بيبيلوس لتصبح القيمة الإسمية للسهم مائة ليرة سورية وبالتالي يصبح عدد الأسهم الإجمالي 61,200,000 سهم.

19. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

20. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات		
30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
98,821,002	76,603,631	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(224,695)	إطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(14,035,341)	22,442,066	خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
84,785,661	98,821,002	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 حزيران 2014 و31 كانون الأول 2013.

إستناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م/ن/ب4، قام البنك بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 ومبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص أعوام سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة.

22. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
275,900,728	295,086,107	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
418,679,654	532,244,287	حسابات جارية مدينة
14,757,815	13,722,966	قروض وسلف
		سندات محسومة
		تجزئة
127,174,721	90,697,157	قروض
1,882,654	1,313,733	بطاقات الائتمان
2,082,048	563,984	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
37,451,781	83,750,895	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,518,487	-	موجودات مالية قروض وسلف
<u>883,447,888</u>	<u>1,017,379,129</u>	

23. الفوائد المدينة

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
106,589,030	148,562,339	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
7,072,922	9,035,984	حسابات جارية
575,960,257	692,235,540	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,218,237	3,064,302	تأمينات نقدية
<u>693,840,446</u>	<u>852,898,165</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

24. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) تسهيلات ائتمانية مباشرة
(652,079,578)	33,569,644	(685,649,222)	مصروف المخصص الإفرادي
1,634,274,595	(35,518,668)	1,669,793,263	مصروف المخصص الجماعي
<u>982,195,017</u>	<u>(1,949,024)</u>	<u>984,144,041</u>	
(87,319,192)	-	(87,319,192)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(252,871)	-	(252,871)	مصروف المخصص الإفرادي
(87,572,063)	-	(87,572,063)	مصروف المخصص الجماعي
<u>894,622,954</u>	<u>(1,949,024)</u>	<u>896,571,978</u>	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,351,082,832	32,699,720	3,318,383,112	مصروف المخصص الإفرادي
2,586,336,605	57,299,447	2,529,037,158	مصروف المخصص الجماعي
<u>5,937,419,437</u>	<u>89,999,167</u>	<u>5,847,420,270</u>	
145,974,128	-	145,974,128	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(50,920,558)	-	(50,920,558)	مصروف المخصص الإفرادي
95,053,570	-	95,053,570	مصروف المخصص الجماعي
<u>6,032,473,007</u>	<u>89,999,167</u>	<u>5,942,473,840</u>	

25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2013 غير مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>783,394,470</u>	<u>163,066,291</u>	
<u>61,200,000</u>	<u>61,200,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>12.80</u>	<u>2.66</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
27,079,116,120	13,164,236,836	10,237,044,916	
13,477,457,502	11,360,687,015	11,582,525,971	
(4,135,381,782)	(3,391,912,993)	(946,632,320)	
36,421,191,840	21,133,010,858	20,872,938,567	

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

27. 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. تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	نسبة الملكية حصة البنك (ليرة سورية) عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
20%	20%	
359,476,946	355,872,988	
16,500,000	16,500,000	
25,511,491	12,896,042	

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	المجموع ليرة سورية	سوريًا ليرة سورية	شركة مانتينس منجمت عروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أثير سورية ليرة سورية	شركة أثير لبنان ليرة سورية	شركاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.م) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليود داخل بيان المركز المالي
حسابات جارية لدى حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة حسابات لأجل أو لسابق التمتع فوائد محققة غير مستحقة الدفع تسوية حسابات عقود مقايضة عملات مصاريف مدفوعة مقدماً	6,152,228,398 (171,045,273) (838,053,738) (1,740,634) (30,493,485) 80,548,491	- (1,033,113) -	- (22,762,636) -	- (24,386,610) (709,840,441) (1,475,905)	- (5,854,476) -	- (117,008,438) (128,213,297) (264,729)	544,085,000 -	5,608,143,398 -	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليود داخل بيان المركز المالي
ليود خارج بيان المركز المالي كالات ضمانات (سيارات وآليات) عقود مقايضة	236,212,651 3,237,120 6,698,683,600	- -	- 3,237,120 -	- -	- 57,500 -	- -	59,385,000 -	176,770,151 -	ليود خارج بيان المركز المالي
30 حزيران 2013 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل المرطبي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة أتعاب إدارية مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة - مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات	7,190,928 (42,058,576) (18,132,086) (338,142) (58,448,836) (13,067,399) (15,313,552) (2,310,000)	25,245 -	26,997 -	88,292 (34,448,449) -	- -	1,736,564 (1,726,767) (338,142) -	2,010,978 (98,782) -	3,302,852 (5,784,578) (18,132,086) -	عناصر بيان الدخل المرطبي

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10.25%.

27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,121,932	26,974,371	رواتب ومكافآت
31,622,246	31,114,873	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>49,744,178</u>	<u>58,089,244</u>	

بنك بيلوس سوربية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر

28.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر
تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079م/ن/ب 4) حتى نهاية عام 2014 حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		المجموع	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30 حزيران 2014 (غير مدققة)							
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	199,285,808	746,180,527	102,057,866	6,971,695,842	8,019,220,043	4,383,526,176	12,402,746,219
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	12,343,417	83,297,279	33,606,547	4,254,278,933	4,383,526,176	9,860,272,927	2,542,473,292
المجموع	211,629,225	829,477,806	135,664,413	11,225,974,775	12,402,746,219	14,811,640,117	12,145,629,975
منها غير مستحقة:	146,171,197	513,026,429	63,543,942	9,137,531,359	9,860,272,927	902,167,165	158,666,010
منها مستحقة (*):	65,458,028	316,451,377	72,120,471	2,088,443,416	2,542,473,292	1,481,640,117	12,145,629,975
لغاية 60 يوم	50,889,059	267,689,383	49,166,404	1,113,895,271	1,481,640,117	902,167,165	12,145,629,975
من 61 لغاية 90 يوم	9,174,765	21,763,103	11,074,698	860,154,599	902,167,165	158,666,010	12,145,629,975
من 91 يوم لغاية 179 يوم	5,394,204	26,998,891	11,879,369	114,393,546	158,666,010	1,481,640,117	12,145,629,975
غير عاملة:	256,579,698	243,597,743	549,415,420	11,096,037,114	12,145,629,975	52,834,481	12,145,629,975
دون المستوى	7,044,495	35,368,766	1,156,676	9,264,544	52,834,481	611,256,086	12,145,629,975
مشترك فيها	17,069,949	48,657,604	7,239,264	538,289,269	611,256,086	11,481,539,408	12,145,629,975
هالكة (رديئة)	232,465,254	159,571,373	541,019,480	10,548,483,301	11,481,539,408	24,548,376,194	12,145,629,975
المجموع	468,208,923	1,073,075,549	685,079,833	22,322,011,889	24,548,376,194	2,562,705,953	12,145,629,975
يطرح : فوائد مطقة	(19,732,442)	(8,273,126)	(140,945,192)	(2,393,755,193)	(2,562,705,953)	(9,336,736,970)	12,145,629,975
يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(218,413,966)	(67,499,581)	(153,241,862)	(8,897,581,561)	(9,336,736,970)	12,648,933,271	12,145,629,975
الصافي	230,062,515	997,302,842	390,892,779	11,030,675,135	12,648,933,271		12,145,629,975

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوع.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الصغيرة ليرة سورية		
2,420,011	1,420,324	667,845	-	331,842	ديون متبينة المخاطر
6,577,942,873	5,310,238,091	106,358,983	815,535,051	345,810,748	عادية (مقبولة المخاطر)
3,492,979,856	3,310,756,218	89,236,440	73,415,055	19,572,143	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
10,073,342,740	8,622,414,633	196,263,268	888,950,106	365,714,733	المجموع
7,289,538,733	6,263,368,015	155,294,179	594,212,528	276,664,011	منها غير مستحقة:
2,783,804,007	2,359,046,618	40,969,089	294,737,578	89,050,722	منها مستحقة:
2,089,381,543	1,763,119,099	39,283,669	223,519,955	63,458,820	لغاية 60 يوم
426,554,341	384,204,439	1,685,413	31,019,495	9,644,994	من 61 لغاية 90 يوم
267,868,123	211,723,080	7	40,198,128	15,946,908	من 91 يوم لغاية 179 يوم
11,614,223,156	10,611,806,812	496,995,852	227,344,197	278,076,295	غير عملية:
398,880,281	332,132,278	3,370,324	49,604,601	13,773,078	دون المستوى
615,469,701	448,612,792	68,416,170	59,238,520	39,202,219	مشكوك فيها
10,599,873,174	9,831,061,742	425,209,358	118,501,076	225,100,998	هالكة (ردنية)
21,687,565,896	19,234,221,445	693,259,120	1,116,294,303	643,791,028	المجموع
(1,807,854,788)	(1,689,332,976)	(91,010,732)	(6,654,081)	(20,856,999)	يطرح : فوائد معلقة
(8,072,647,231)	(7,629,381,489)	(150,208,954)	(65,138,760)	(227,918,028)	يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
11,807,063,877	9,915,506,980	452,039,434	1,044,501,462	395,016,001	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات						30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
173,770,341	6,214,318	157,665,784	9,890,239	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
1,846,623,810	-	1,813,808,684	32,815,126	-	-	المجموع	
306,865,406	-	306,865,406	-	-	-	منها غير مستحقة:	
2,327,259,557	6,214,318	2,278,339,874	42,705,365	-	-	منها مستحقة:	
2,327,259,557	6,214,318	2,278,339,874	42,705,365	-	-	لغاية 60 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
204,206,849	-	204,206,849	-	-	-	غير عاملة:	
-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
204,206,849	-	204,206,849	-	-	-	هالكة (رديئة)	
2,531,466,406	6,214,318	2,482,546,723	42,705,365	-	-	المجموع	
(179,137,358)	-	(179,137,358)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني	
2,352,329,048	6,214,318	2,303,409,365	42,705,365	-	-	الصافي	
الشركات						31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
258,780,643	5,490,401	253,290,242	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
1,363,321,281	-	1,308,787,357	54,533,924	-	-	المجموع	
454,948,778	-	454,948,778	-	-	-	منها غير مستحقة:	
2,077,050,702	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	منها مستحقة:	
2,077,050,702	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	لغاية 60 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
423,226,965	-	423,226,965	-	-	-	غير عاملة:	
93,390,924	-	93,390,924	-	-	-	دون المستوى	
12,901,583	-	12,901,583	-	-	-	مشكوك فيها	
316,934,458	-	316,934,458	-	-	-	هالكة (رديئة)	
2,500,277,667	5,490,401	2,440,253,342	54,533,924	-	-	المجموع	
(266,709,421)	-	(266,709,421)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني	
2,233,568,246	5,490,401	2,173,543,921	54,533,924	-	-	الصافي	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي المرحلي

الشركات					
30 حزيران 2014 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	161,881,059	729,770,544	98,382,196	3,647,991,822	4,638,025,621
غير عاملة:	10,708,476	82,315,487	33,605,908	2,678,905,923	2,805,535,794
دون المستوى	6,695,512	35,295,476	1,156,675	9,000,158	52,147,821
مشكوك فيها	13,892,248	48,520,244	3,623,357	422,714,756	488,750,605
هالكة (ردنية)	190,808,391	152,219,702	471,684,220	5,232,487,491	6,047,199,804
المجموع	383,985,686	1,048,121,453	608,452,356	11,991,100,150	14,031,659,645
منها:					
تأمينات نقدية	1,107,667	1,000,000	-	233,389,003	235,496,670
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	67,212,983	67,212,983
عقارية	22,002,752	1,046,369,347	464,719,320	3,171,002,050	4,704,093,469
سيارات وآليات	354,487,020	-	-	4,189,453	358,676,473
كفالات شخصية	6,388,247	752,106	143,733,036	8,515,306,661	8,666,180,050
المجموع	383,985,686	1,048,121,453	608,452,356	11,991,100,150	14,031,659,645
الشركات					
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	331,842	-	667,844	1,420,325	2,420,011
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	295,988,580	797,461,628	93,275,959	3,206,605,384	4,393,331,551
غير عاملة:	13,922,094	72,889,407	60,460,125	2,150,866,521	2,298,138,147
دون المستوى	230,031,355	217,003,871	380,162,064	5,754,735,279	6,581,932,569
مشكوك فيها	11,505,140	49,076,876	3,370,324	319,949,205	383,901,545
هالكة (ردنية)	33,098,481	56,545,520	68,416,170	167,886,115	325,946,286
	185,427,734	111,381,475	308,375,570	5,266,899,959	5,872,084,738
المجموع	540,273,871	1,087,354,906	534,565,992	11,113,627,509	13,275,822,278
منها:					
تأمينات نقدية	1,567,710	1,000,000	5,190,706	317,148,455	324,906,871
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	97,500,000	97,500,000
عقارية	25,951,901	1,084,694,941	421,132,355	2,519,042,886	4,050,822,083
سيارات وآليات	503,017,303	-	-	6,149,421	509,166,724
كفالات شخصية	9,736,957	1,659,965	108,242,931	8,173,786,747	8,293,426,600
المجموع	540,273,871	1,087,354,906	534,565,992	11,113,627,509	13,275,822,278

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي المرحلي

المجموع لييرة سورية	الحكومة والقطاع العام لييرة سورية	الشركات			القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الصغيرة لييرة سورية			
173,770,341	6,214,318	157,665,784	9,890,239	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:	
852,538,508	-	841,278,607	11,259,901	-	-	دون المستوى مشكوك فيها	
156,214,600	-	156,214,600	-	-	-	هالكة (ردينة)	
138,705,165	-	138,705,165	-	-	-	المجموع منها:	
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
-	-	-	-	-	-	عقارية	
138,705,165	-	138,705,165	-	-	-	كفالات شخصية	
1,321,228,614	6,214,318	1,293,864,156	21,150,140	-	-	المجموع	

المجموع لييرة سورية	الحكومة والقطاع العام لييرة سورية	الشركات			القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
		الشركات الكبرى لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الصغيرة لييرة سورية			
176,188,137	5,490,401	170,697,736	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:	
833,941,229	-	801,602,863	32,338,366	-	-	دون المستوى مشكوك فيها	
245,133,389	-	245,133,389	-	-	-	هالكة (ردينة)	
159,461,487	-	159,461,487	-	-	-	المجموع منها:	
9,885,480	-	9,885,480	-	-	-	تأمينات نقدية	
2,332,159	-	2,332,159	-	-	-	عقارية	
147,243,848	-	147,243,848	-	-	-	كفالات شخصية	
1,414,724,242	5,490,401	1,376,895,475	32,338,366	-	-	المجموع	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 حزيران 2014 مبلغ 598,470,000 لييرة سورية فقط لا غير مقابل 2,470,676,469 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 30 حزيران 2014 مبلغ 64,800,000 لييرة سورية (31 كانون الأول 2013: 12,620,000 لييرة سورية).

بنك بيلوس سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)	مالي لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	خدمات - أفراد لييرة سورية	حكومة و قطاع عام خارج سورية لييرة سورية	إجمالي لييرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,601,651,802	-	-	-	-	-	-	9,601,651,802
أرصدة لدى المصارف إبداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	11,582,525,971	-	-	-	-	-	-	11,582,525,971
موجودات مالية متوفرة للبيع الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,165,060,000	-	-	-	-	-	-	1,165,060,000
	12,648,933,271	5,292,866,407	5,066,864,777	276,279,190	330,462,359	1,682,460,538	-	25,067,926,532
	4,237,121,875	-	-	-	-	-	2,524,528,510	6,761,650,385
	325,382,391	33,399,434	49,753,179	103,610	1,723,171	1,067,963	41,279,736	4,538,528,510
	1,538,367,652	-	-	-	-	-	-	1,538,367,652
المجموع	41,099,042,962	5,326,265,841	5,116,617,956	276,382,800	332,185,530	1,683,528,501	2,565,808,246	54,109,853,836
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	29,307,248,114	5,406,242,869	3,940,319,050	162,776,084	353,254,478	2,004,544,042	754,603,485	41,928,988,122

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (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	
27,988,771	37,318,362	1,865,918,086	(12,661,217)	(16,881,622)	(844,081,118)	دولار أميركي
50,165,068	66,886,758	3,344,337,887	58,535,764	78,047,685	3,902,384,238	يورو
(580,402)	(773,869)	(38,693,460)	(586,643)	(782,190)	(39,109,500)	جنيه استرليني
(96,678,592)	(128,904,789)	(6,445,239,439)	(83,272,923)	(111,030,564)	(5,551,528,222)	ليرة سورية
61,524	82,032	4,101,599	70,206	93,608	4,680,386	الفرنك السويسري
345,175	460,234	23,011,681	408,777	545,036	27,251,788	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (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	
(27,988,771)	(37,318,362)	1,865,918,086	12,661,217	16,881,622	(844,081,118)	دولار أميركي
(50,165,068)	(66,886,758)	3,344,337,887	(58,535,764)	(78,047,685)	3,902,384,238	يورو
580,402	773,869	(38,693,460)	586,643	782,190	(39,109,500)	جنيه استرليني
96,678,592	128,904,789	(6,445,239,439)	83,272,923	111,030,564	(5,551,528,222)	ليرة سورية
(61,524)	(82,032)	4,101,599	(70,206)	(93,608)	4,680,386	الفرنك السويسري
(345,175)	(460,234)	23,011,681	(408,777)	(545,036)	27,251,788	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (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	
821,751,717	821,751,717	8,217,517,166	939,938,292	939,938,292	9,399,382,920	دولار أميركي (بنوي)
12,656,699	16,875,599	168,755,986	11,392,204	15,189,605	151,896,046	دولار أميركي (تشغلي)
2,385,323	3,180,431	31,804,311	24,989	33,318	333,178	يورو
293,156	390,875	3,908,749	1,022,191	1,362,921	13,629,205	جنيه استرليني
31,202	41,603	416,032	37,002	49,336	493,364	ين ياباني
(4,762,647)	(6,350,196)	(63,501,955)	(1,005,117)	(1,340,156)	(13,401,557)	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالانقصاص

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			ليرة سورية العملة
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	
(821,751,717)	(821,751,717)	8,217,517,166	(939,938,292)	(939,938,292)	9,399,382,920	دولار أميركي (بنوي)
(12,656,699)	(16,875,599)	168,755,986	(11,392,204)	(15,189,605)	151,896,046	دولار أميركي (تشغلي)
(2,385,324)	(3,180,431)	31,804,311	(24,989)	(33,318)	333,178	يورو
(293,156)	(390,875)	3,908,749	(1,022,191)	(1,362,921)	13,629,205	جنيه استرليني
(31,202)	(41,603)	416,032	(37,002)	(49,336)	493,364	ين ياباني
4,762,647	6,350,196	(63,501,955)	1,005,117	1,340,156	(13,401,557)	العملات الأخرى

29. 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.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 حزيران 2013 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				التجزئة	ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات		
6,575,918,174	1,522,318,975	-	759,906,814	672,569,843	89,842,318	إجمالي الدخل التشغيلي
(6,032,473,007)	(894,622,954)	-	-	(896,571,978)	1,949,024	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
543,445,167	627,696,021	-	759,906,814	(224,002,135)	91,791,342	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(638,181,464)	(457,182,755)	(457,182,755)	-	-	-	الربح (الخسارة) من التشغيل
(94,736,297)	170,513,266	(457,182,755)	759,906,814	(224,002,135)	91,791,342	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
14,478,505	12,896,042	12,896,042				(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
863,652,262	(20,343,017)	(20,343,017)				صافي ربح الفترة
783,394,470	163,066,291					

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2013 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				التجزئة	ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات		
44,108,042,287	59,208,125,290	43,903,817,527	-	31,168,836,897	11,502,405,007	1,232,575,623	الموجودات والمطلوبات
2,663,489,305	4,968,092,433	2,500,273,371	2,500,273,371	-	-	-	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
46,771,531,592	64,176,217,723	46,404,090,898					مجموع الموجودات
36,199,632,251	40,155,385,247	38,414,019,623	-	1,809,875,637	17,904,029,174	18,700,114,812	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
3,636,644,825	16,715,368,183	905,785,809	905,785,809	-	-	-	مجموع المطلوبات
39,836,277,076	56,870,753,430	39,319,805,432					
110,978,184	59,455,058	39,207,515					الاستهلاكات
2,096,968	1,060,910	1,157,239					إطفاءات
13,050,294	5,703,725	7,001,340					المصاريف الرأسمالية

29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	
6,575,918,174	1,522,318,975	7,611,293	(4,091,301)	6,568,306,881	1,526,410,276	إجمالي الدخل التشغيلي
5,703,725	7,001,340	-	-	5,703,725	7,001,340	مصاريف رأسمالية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

30. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
		رأس المال المكتتب به
6,120,000	6,120,000	الاحتياطي القانوني
93,013	93,013	الاحتياطي الخاص
3,013	3,013	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
5,396,032	5,396,032	الخسائر المتراكمة المحققة
(4,996,834)	(4,996,834)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(4,898)	(7,901)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(58)	-	
6,610,268	6,607,323	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
49,411	42,393	بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
6,880,887	6,870,924	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
22,924,505	22,659,776	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
5,886,781	6,263,076	مخاطر السوق
208,981	183,542	المخاطر التشغيلية
951,095	951,095	
29,971,362	30,057,489	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
22.96%	22.86%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
22.06%	21.98%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
95.31%	93.27%	

(*) صدر قرار مجلس النقد و التسليف رقم 1088/م ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362/من/ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد و التسليف رقم 253/م ن/ب4 عام 2007.

حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 253 / م ن / ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

31. ارتباطات والتزامات محتملة

31.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
266,659,444	341,107,312	تعهدات نيابة عن العملاء
5,490,401	6,214,318	إعتمادات مستندية
2,228,127,823	2,184,144,776	قبولات
244,554,633	235,749,233	كفالات:
1,836,153,278	1,745,908,579	- دفع
147,419,912	202,486,964	- حسن تنفيذ
2,500,277,668	2,531,466,406	- أخرى
		تعهدات نيابة عن المصارف
10,131,270,998	11,094,093,178	كفالات
2,917,653,130	2,279,719,843	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
46,871,334	14,586,702	عقود أجلة
15,596,073,130	15,919,866,129	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,313,023	22,870,975	عقود إيجار تشغيلية:
213,487,506	345,444,791	تستحق خلال سنة
218,800,529	368,315,766	تستحق خلال أكثر من سنة

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

32. أحداث لاحقة

قام بنك بيلوس ش.م.ل بشراء الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيلوس ش.م.ل لتصبح 59.873% من رأسمال بنك بيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/ م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص - ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 23 تموز 2014.

33. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 للتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

التبويب كما في 30 حزيران 2013	التبويب كما في 30 حزيران 2014	المبلغ ليرة سورية
مخصصات متنوعة	مصرف مخصص الخسائر الانتمائية	95,053,570