

بنك بيلوس سورية ش.م.م
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2009
(غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 حزيران 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2009 والقوائم المرحلية للدخل والدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". إن عملية المراجعة تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

الثالث والعشرون من تموز 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2009

مدققة 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2009 ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
4,231,865,242	4,003,119,867	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,853,715,221	6,834,214,858	5	أرصدة لدى المصارف
1,962,716,044	2,705,162,289	6	إيداعات لدى المصارف
10,561,181,599	12,171,753,709	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,047,466,818	3,002,386,647	8	موجودات مالية - قروض وسلف
62,500,000	62,500,000	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,204,307,121	1,269,129,626		موجودات ثابتة
9,117,999	8,413,134		موجودات غير ملموسة
224,468,801	209,586,081	10	موجودات أخرى
184,734,686	186,015,691	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,342,073,531	30,452,281,902		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
2,925,447,608	1,040,951,108	12	ودائع المصارف
20,454,588,239	26,323,671,388	13	ودائع العملاء
392,855,582	500,043,267	14	تأمينات نقدية
93,538,705	23,859,661	15	مخصص ضريبة الدخل
2,479,139	1,699,672		مخصصات متنوعة
351,439,321	387,765,987	16	مطلوبات أخرى
24,220,348,594	28,277,991,083		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
2,000,000,000	2,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,011,043	37,011,043		الاحتياطي القانوني
37,011,043	37,011,043		احتياطي خاص
(2,193,642)	(3,561,834)	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	53,934,074		ربح الفترة
202,549,636	202,549,636	19	الأرباح المدورة المحققة
(152,653,143)	(152,653,143)	19	خسائر متراكمة غير محققة
2,121,724,937	2,174,290,819		مجموع حقوق المساهمين
26,342,073,531	30,452,281,902		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وليد عبد النور
نائب المدير العام

سمعان ياسيل
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	ايضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
531,808,036 (236,406,108)	720,994,602 (416,822,812)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
295,401,928	304,171,790		صافي الدخل من الفوائد
54,706,942 (277,106)	76,665,736 (1,906,745)		العمولات و الرسوم الدائنة العمولات و الرسوم المدينة
349,831,764	378,930,781		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
14,396,082 (45,902,702) (2,291,440)	20,049,424 12,810,056 779,467		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة استرداد (مصروف) مخصص تقلب أسعار القطع
316,033,704	412,569,728		إجمالي الدخل التشغيلي
(94,318,361) (31,239,919) (1,300,436) (14,455,974) (79,930,429)	(137,401,103) (49,304,062) (1,407,322) (28,174,050) (118,489,456)		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مصاريف تشغيلية أخرى
(221,245,119)	(334,775,993)		إجمالي المصاريف التشغيلية
94,788,585	77,793,735		الربح قبل الضريبة
(40,043,046)	(23,859,661)	15	ضريبة الدخل
54,745,539	53,934,074		ربح الفترة
13.69	13.48	22	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
54,745,539	53,934,074	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
14,332,020	(1,368,192)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
69,077,559	52,565,882	الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

مجموع حقوق المساهمين	خسائر متراكمة غير محققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,121,724,937	(152,653,143)	202,549,636	-	(2,193,642)	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000	2009
52,565,882	-	-	53,934,074	(1,368,192)	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي دخل الفترة (الدخل الشامل)
2,174,290,819	(152,653,143)	202,549,636	53,934,074	(3,561,834)	37,011,043	37,011,043	2,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران
1,912,173,378	(116,357,983)	34,939,204	-	(15,142,645)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	(غير مدققة)
69,077,559	-	-	54,745,539	14,332,020	-	-	-	2008
1,981,250,937	(116,357,983)	34,939,204	54,745,539	(810,625)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي دخل الفترة (الدخل الشامل)
								الرصيد في 30 حزيران

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
94,788,585	77,793,735	الأنشطة التشغيلية
31,239,919	49,304,062	الربح قبل ضريبة الدخل
1,300,436	1,407,322	تعديلات للبنود غير النقدية:
14,455,974	28,174,050	استهلاكات
2,291,440	(779,467)	إطفاءات
-	1,268,105	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
144,076,354	157,167,807	استرداد (مصروف) مخصص تقلب أسعار القطع
(995,962,670)	(560,886,405)	خسارة بيع موجودات ثابتة
(1,100,024,578)	(742,446,245)	الربح قبل التغييرات في رأس المال العامل
(2,104,978,266)	(1,638,746,160)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(64,706,471)	14,882,720	إيداعات لدى المصارف
250,719,654	(1,113,577,875)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
18,248,055	107,187,685	موجودات أخرى
1,775,543,436	5,869,083,149	ودائع المصارف
216,956,589	36,326,666	تأمينات نقدية
(1,860,127,897)	2,128,991,342	ودائع العملاء
(23,059,446)	(93,538,705)	مطلوبات أخرى
(1,883,187,343)	2,035,452,637	النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
-	(956,288,021)	ضريبة الدخل المدفوعة
(270,619,221)	-	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(88,452,215)	(117,897,672)	الأنشطة الاستثمارية
-	2,503,000	شراء موجودات مالية - قروض وسلف
(2,748,408)	(702,457)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(361,819,844)	(1,072,385,150)	شراء موجودات ثابتة
4,590,271	(1,281,005)	النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
(2,240,416,916)	961,786,482	شراء موجودات غير ملموسة
5,203,627,200	6,820,493,199	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,963,210,284	7,782,279,681	تأثير تغييرات أسعار الصرف
484,359,026	735,542,046	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
228,154,056	399,403,279	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 9/25 أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005 و تحت السجل التجاري رقم (14497)، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 5 كانون الأول 2005. يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه السبعة في دمشق وحلب وحمص و اللاذقية وطرطوس. يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل. (بيروت) بنسبة 41.5% من رأسمال البنك.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 17 تموز 2009.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008، فيما عدا التالي:

خلال الفترة قام البنك بإعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغيرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغيرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة إلى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق

فيما يلي معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال"

معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة"

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط"

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين"

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن"

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

إن القوائم المالية المرحلية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية المرحلية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن القوائم المرحلية للدخل والدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة المالية وهي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي 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 قائمة الدخل المرحلية 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 اليقين وأن 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 فردي، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
568,720,140	729,591,104
1,706,470,071	755,967,327
1,956,675,031	2,517,561,436
4,231,865,242	4,003,119,867

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

(*) استناداً للقرار رقم 389 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي على شكل ودائع من دون فوائد لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,287,729,341	924,060,019	1,363,669,322
4,546,485,517	3,889,185,517	657,300,000
6,834,214,858	4,813,245,536	2,020,969,322
2,611,600,342	1,284,959,781	1,326,640,561
3,242,114,879	2,450,602,851	791,512,028
5,853,715,221	3,735,562,632	2,118,152,589

30 حزيران 2009 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2008 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,604,409,744 ليرة سورية، مقابل 1,238,073,846 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,705,162,289	905,162,289	1,800,000,000
1,962,716,044	858,153,607	1,104,562,437

30 حزيران 2009 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

31 كانون الأول 2008 (مدققة)

إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,089,290,511	1,165,872,254	الشركات الكبرى
4,394,713,607	4,978,534,677	سندات محسومة *
3,225,067,476	3,890,280,527	حسابات جارية مدينة
		قروض و سلف
		الأفراد (التجزئة):
1,916,087,031	2,224,693,477	قروض **
6,766,568	14,350,802	بطاقات الائتمان
10,631,925,193	12,273,731,737	
(56,099,803)	(84,273,853)	ينزل: مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (بشكل إفرادي)
(14,643,791)	(17,704,175)	ينزل: فوائد معلقة
10,561,181,599	12,171,753,709	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 161,126,104 ليرة سورية للفترة الحالية مقابل 160,318,439 ليرة سورية لعام 2008.

** صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 368,374,212 ليرة سورية للفترة الحالية مقابل 358,744,409 ليرة سورية لعام 2008.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 149,201,748 ليرة سورية للفترة الحالية مقابل 104,896,711 ليرة سورية لعام 2008. أي ما نسبته (1.21 %) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة الحالية مقابل ما نسبته (0.98 %) من الرصيد الممنوح لعام 2008.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 131,497,573 ليرة سورية أي ما نسبته (1.07 %) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة الحالية مقابل 90,252,920 ليرة سورية أي ما نسبته (0.85 %) في نهاية العام 2008.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (بشكل إفرادي)

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,500,000	56,099,803	الرصيد في بداية الفترة / السنة
36,599,803	28,174,050	المقتطع خلال الفترة / السنة
56,099,803	84,273,853	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن النصف الأول من عام 2009 و الفترة نفسها من العام 2008.

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,004,333	14,643,791	الرصيد في بداية الفترة / السنة
8,639,458	3,060,384	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
14,643,791	17,704,175	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

8 موجودات مالية – قروض وسلف

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
30 حزيران 2009 (غير مدققة)			
شهادات إيداع:			
23/09/2009	9.5	100,000,000	مصارف محلية
08/05/2010	10.75	426,353,364	مصارف خارجية
25/04/2015	10	937,035,427	مصارف خارجية
01/02/2010	7.25	234,750,000	مصارف خارجية
11/05/2011	2.46	939,000,000	مصارف خارجية
		2,637,138,791	
سندات دين:			
01/02/2018	6.75	365,247,856	مؤسسات خارجية
		3,002,386,647	المجموع
31 كانون الأول 2008 (مدققة)			
شهادات إيداع:			
23/09/2009	9.5	100,000,000	مصارف محلية
08/05/2010	10.75	426,328,840	مصارف خارجية
25/04/2015	10	927,698,399	مصارف خارجية
01/02/2010	7.25	231,750,000	مصارف خارجية
		1,685,777,239	
سندات دين:			
01/02/2018	6.75	361,689,579	مؤسسات خارجية
		2,047,466,818	المجموع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية

1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
1,963,386,647	القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2009
2,011,282,834	القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2009

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

8 موجودات مالية - قروض وسلف (تتمة)

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 أميركي . نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم، فإن قائمة الدخل الشامل المرحلية كانت ستتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 43,229,976 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ 30 حزيران 2009 كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 ليرة سورية	للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ 30 حزيران 2009 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
80,054,726	158,642,456	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. سيتم استهلاكه من تاريخ إعادة التصنيف و حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أسهم شركات
62,500,000	62,500,000	
62,500,000	62,500,000	

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي ليس لها أسعار سوقية تمثل استثمار البنك في شركة أدونيس للتأمين سوريا " أدير " المتمثل بنسبة 5% من رأسمال الشركة و الذي تم تقييمه بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال و عدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. و يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	فوائد محققة غير مستحقة القبض مصاريف مدفوعة مقدماً دفعات مقدمة على شراء أصول شيكات برسم التحصيل أخرى
159,962,490	145,415,046	
49,700,055	41,713,123	
2,961,068	10,718,927	
3,915,065	259,317	
7,930,123	11,479,668	
224,468,801	209,586,081	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
85,777,000	85,777,000	
98,957,686	100,238,691	
184,734,686	186,015,691	

12 ودائع المصارف

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
462,502,233	4,445,748	458,056,485	232,290,868	3,623,195	228,667,673	حسابات جارية
1,945,910,000	845,910,000	1,100,000,000	305,202,740	-	305,202,740	ودائع لأجل
517,035,375	517,035,375	-	503,457,500	503,457,500	-	قروض (*)
2,925,447,608	1,367,391,123	1,558,056,485	1,040,951,108	507,080,695	533,870,413	المجموع

(*) في 27 نيسان 2006 قام البنك بتوقيع إتفاقية مع صندوق المشاريع الصغيرة و المتوسطة، يكون البنك بموجبها وسيطاً ضامناً بين صندوق المشاريع الصغيرة و المتوسطة و الذي تم تأسيسه من قبل بنك الإستثمار الأوروبي و بين المستفيدين من هذا الصندوق. يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط. تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة و المتوسطة كما تخضع لشروط و إجراءات الإقراض المعمول بها في البنك.

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
7,428,404,938	8,649,170,953	
13,026,183,301	17,674,500,435	
20,454,588,239	26,323,671,388	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 6,920,673,941 ليرة سورية أي ما نسبته 26% من إجمالي الودائع مقابل 7,271,817,074 ليرة سورية أي ما نسبته 36% كما في 31 كانون الأول 2008. بلغت الودائع الجامدة 294,856,630 ليرة سورية مقابل 258,361,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
392,780,942	498,793,426	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
74,640	1,249,841	تأمينات أخرى
392,855,582	500,043,267	

15 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,059,446	93,538,705	رصيد بداية الفترة / السنة
(23,059,446)	(93,538,705)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
93,538,705	23,859,661	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
93,538,705	23,859,661	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة الحالية .

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2008 غير مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
94,788,585	77,793,735	صافي الدخل قبل الضريبة
45,902,702	(12,810,056)	(الأرباح) الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,291,440	(779,467)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
14,455,974	28,174,050	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,733,483	3,060,384	فوائد معلقة
160,172,184	95,438,646	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
40,043,046	23,859,661	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
98,393,476	115,813,009	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
1,356,992	15,053,160	ايرادات مقبوضة مقدماً
45,075,411	40,535,918	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
34,917,116	31,719,062	شيكات مصرفية
72,588,695	66,514,548	شيكات مصدقة
11,856,621	22,327,445	حوالات العملاء الواردة
20,865,601	32,313,920	المستحق الى البلديات و التأمينات الاجتماعية و مؤسسات حكومية أخرى
26,482,619	46,000,000	شيكات للمقاصة
34,673,040	10,081,500	تقاص بطاقات صراف آلي
5,229,750	7,407,425	ذمم دائنة اخرى
351,439,321	387,765,987	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح و المكتتب به و المدفوع 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 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 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 معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(15,142,645)	(2,193,642)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
12,949,003	(1,368,192)	(خسائر) أرباح غير محققة (استهلاك الفترة)
(2,193,642)	(3,561,834)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362 لعام 2007 و التعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية قبل ترحيل نتيجة الفترة 49,896,493 ليرة سورية مقابل 49,896,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 .

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2008 غير مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
161,732,072	203,596,825	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
84,848,261	131,313,100	حسابات جارية مدينة
40,289,058	68,931,512	قروض وسلف سندات محسومة
46,115,842	116,588,585	تجزئة قروض
218,572	1,396,801	بطاقات الائتمان
23,186,301	88,040,275	موجودات مالية - قروض و سلف
102,863,306	111,127,504	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
72,554,624	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
531,808,036	720,994,602	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2008 غير مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,693,723	23,249,446	ودائع بنوك
6,602,673	18,204,662	ودائع العملاء
212,074,011	373,943,200	حسابات جارية
1,035,701	1,425,504	ودائع لأجل وخاضعة لإسعار
236,406,108	416,822,812	تأمينات نقدية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

22 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,745,539	53,934,074	ربح الفترة
4,000,000	4,000,000	وسطي عدد الأسهم خلال الفترة
13.69	13.48	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

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

23 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,566,732	1,485,558,431	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
3,506,775,846	6,834,214,858	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,279,132,294)	(537,493,608)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,963,210,284	7,782,279,681	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

24 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المجموع	شركة سوريانا	شركة مانتيننس منجمت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	
30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
727,620,227	-	-	-	-	-	-	-	-	727,620,227	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية
660,600,000	-	-	-	-	-	-	-	660,600,000		حسابات جارية لدى ودائع لدى
(299,489,557)	-	(290,270)	(57,984,766)	(35,653)	(241,147,600)	-	-	-	(31,268)	حسابات جارية من حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(2,358,883,424)	-	-	(742,791,190)	-	(1,616,092,234)	-	-	-	-	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
(7,042,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,042,500)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
4,114,046	-	-	-	-	1,566,288	-	-	2,519,598	28,160	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(3,690,058)	-	-	(2,033,939)	-	(1,647,802)	-	-	-	(8,317)	تأمينات نقدية
(16,230,514)	-	(700,000)	-	-	(15,530,514)	-	-	-	-	
1,545,298,582	-	700,000	-	-	218,330,717	2,846,485	106,495,687	-	1,216,925,693	بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية
15,117,446	-	-	-	-	2,735,711	-	-	1,759,335	10,622,400	كفالات اعتمادات مستندية
44,985,818	-	10,909	47,040	-	18,357,412	142,617	9,673	13,967,159	12,451,008	عناصر قائمة الدخل المرحلية
(35,319,931)	-	-	(19,686,333)	-	(14,668,671)	-	-	-	(964,927)	فوائد و عمولات دائنة
(7,102,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,102,500)	فوائد و عمولات مدينة
(11,945,255)	-	(7,968,561)	(3,635,148)	(341,546)	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية أخرى
296,006,970	-	-	-	-	296,006,970	-	-	-	-	معلومات اضافية
(2,439,784)	-	-	-	-	(2,439,784)	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
										فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

24 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوريانا	شركة مانتيننس منجمنت غرب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس ادارة	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس قبرص)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان)	
31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2008	
مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
										بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية
1,065,480,899	-	-	-	-	-	-	-	-	1,065,480,899	حسابات جارية لدى
311,255,107	-	-	-	-	-	-	-	311,255,107	-	ودائع لدى
(877,853,403)	(5,903,611)	(2,076,376)	(582,060,743)	(39,019)	(287,756,875)	-	-	-	(16,779)	حسابات جارية من
(1,480,297,780)	-	-	(196,593,355)	-	(437,794,425)	-	-	-	(845,910,000)	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(13,905,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,905,000)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
8,269,539	-	-	-	-	2,114,707	-	-	6,131,556	23,276	فوائد ورسومات محققة غير مستحقة القبض
(1,559,464)	-	-	(660,681)	-	(746,932)	-	-	-	(151,851)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(16,850,582)	-	-	-	-	(16,850,582)	-	-	-	-	تأمينات نقدية
										بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية
1,760,038,763	-	-	-	-	201,462,039	23,667,608	104,385,969	-	1,430,523,147	كفالات
33,940,155	-	-	-	-	32,827,755	-	-	-	1,112,400	اعتمادات مستندية
										عناصر قائمة الدخل المرحلية
36,426,863	-	-	-	-	16,468,362	-	-	11,072,297	8,886,204	فوائد ورسومات دائنة
(10,608,654)	-	-	-	-	(9,061,218)	-	-	-	(1,547,436)	فوائد ورسومات مدينة
(6,977,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,977,500)	أتعاب ادارية
(582,720)	-	(582,720)	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
										معلومات اضافية
288,251,356	-	-	-	-	288,251,356	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(2,970,917)	-	-	-	-	(2,970,917)	-	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

24 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,469,799	3,420,150	رواتب ومكافآت
9,658,862	16,329,470	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>12,128,661</u>	<u>19,749,620</u>	

30 حزيران 2009 (غير مدققة)
ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد (تجزئة)	
12,024,698,647	9,885,334,693	523,168,299	1,616,195,655	عادية (مقبولة المخاطر)
99,831,342	* 99,831,342	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
149,201,748	49,521,423	1,503,182	98,177,143	غير عاملة:
40,331,581	-	1,503,182	38,828,399	دون المستوى
35,747,654	-	-	35,747,654	مشكوك فيها
73,122,513	49,521,423	-	23,601,090	هالكة (رديئة)
12,273,731,737	10,034,687,458	524,671,481	1,714,372,798	المجموع
(17,704,175)	(14,730,027)	-	(2,974,148)	يطرح : فوائد معلقة
(84,273,853)	(34,728,955)	(277,635)	(49,267,263)	يطرح : مخصص التدني
12,171,753,709	9,985,228,476	524,393,846	1,662,131,387	الصافي
10,561,181,599	8,662,672,995	410,966,678	1,487,541,925	31 كانون الأول 2008 (مدققة)

(*) غير مستحقة.

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي							30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
3,273,528,763	-	-	-	-	-	3,273,528,763	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,834,214,858	-	-	-	-	-	6,834,214,858	أرصدة لدى المصارف
2,705,162,289	-	-	-	-	-	2,705,162,289	إيداعات لدى المصارف
12,171,753,709	2,920,374,582	3,903,130	161,898,960	4,650,667,054	4,434,909,983	-	التسهيلات الائتمانية
62,500,000	-	-	-	-	-	62,500,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
3,002,386,647	365,247,856	-	-	-	-	2,637,138,791	موجودات مالية - قروض و سلف
209,586,081	82,397,297	18,445	1,842,213	17,202,709	24,273,359	83,852,058	الموجودات الأخرى
186,015,691	-	-	-	-	-	186,015,691	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
28,445,148,038	3,368,019,735	3,921,575	163,741,173	4,667,869,763	4,459,183,342	15,782,412,450	المجموع
24,559,928,271	2,575,602,187	1,337	192,205,719	4,201,420,141	4,012,064,518	13,578,634,369	31 كانون الأول 2008 (مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			بالآلاف الليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2% على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2%	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2% على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2%	
(10,957)	(14,609)	(1,947,886)	(64,412)	(85,882)	(1,717,648)	دولار أمريكي
(1,449)	(1,933)	(110,434)	(9,092)	(12,123)	(242,451)	يورو
(46)	(61)	(8,106)	(39)	(52)	(6,904)	جنيه استرليني
(21,721)	(28,961)	(3,861,510)	(28,113)	(37,484)	(4,997,801)	ليرة سورية
31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			بالآلاف الليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	أثر النقص في سعر الفائدة 2% على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2%	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	أثر النقص في سعر الفائدة 2% على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2%	
10,957	14,609	(1,947,886)	64,412	85,882	(1,717,648)	دولار أمريكي
1,449	1,933	(110,434)	9,092	12,123	(242,451)	يورو
46	61	(8,106)	39	52	(6,904)	جنيه استرليني
21,721	28,961	(3,861,510)	28,113	37,484	(4,997,801)	ليرة سورية

مخاطر العملات

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			ليرة سورية
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغيير في سعر الصراف 2%	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغيير في سعر الصراف 2%	
(19,791,537)	(19,791,537)	(989,576,857)	(20,047,738)	(20,047,738)	(1,002,386,913)	دولار أمريكي (بنوي)
(1,018,540)	(1,358,054)	(67,902,681)	(165,875)	(221,166)	(11,058,294)	دولار أمريكي (تشغيلي)
(42,248)	(56,330)	(2,816,505)	21,145	28,194	1,409,689	يورو
(20,151)	(26,868)	(1,343,418)	(14,417)	(19,223)	(961,130)	جنيه استرليني
(629)	(838)	(41,922)	4,397	5,862	293,124	ين ياباني
(266,096)	(354,794)	(17,739,700)	76,571	102,094	5,104,704	العملات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

26 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 التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2009:

30 حزيران 2008 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)				ليرة سورية
المجموع	المجموع	خزينة	الشركات	التجزئة	
316,033,704	412,569,728	136,934,882	213,313,627	62,321,219	إجمالي الدخل التشغيلي
(14,455,974)	(28,174,050)	-	-	(28,174,050)	مخصص تنفي التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء
301,577,730	384,395,678	136,934,882	213,313,627	34,147,169	نتائج الأعمال
(206,789,145)	(306,601,943)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
94,788,585	77,793,735	136,934,882	213,313,627	34,147,169	الربح قبل ضريبة الدخل
(40,043,046)	(23,859,661)				ضريبة الدخل
54,745,539	53,934,074				صافي ربح الفترة
					معلومات أخرى

31 كانون الأول 2008 (مدققة)	30 حزيران 2008 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)				ليرة سورية
المجموع	المجموع	المجموع	خزينة	الشركات	التجزئة	
25,064,142,100	19,055,580,909	29,110,578,107	16,887,286,972	10,026,722,989	2,196,558,146	الموجودات والمطلوبات
1,277,931,431	1,112,845,299	1,341,713,795				موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
26,342,073,531	20,168,426,208	30,452,281,902				مجموع الموجودات
23,871,284,905	17,731,358,030	27,980,478,772	1,043,926,162	10,553,253,986	16,383,299,694	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
349,063,689	455,817,241	297,512,311				مجموع المطلوبات
24,220,348,594	18,187,175,271	28,277,991,083				
60,977,685	31,239,919	49,304,062				استهلاكات
2,657,082	1,300,436	1,407,322				إطفاءات
258,291,335	91,200,623	118,600,129				مصاريف رأسمالية

26.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2008 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2009 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2008 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2009 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2008 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2009 ليرة سورية غير مدققة	
316,033,704	412,569,728	125,720,958	155,371,040	190,312,746	257,198,687	إجمالي الدخل التشغيلي
91,200,623	118,600,129	-	-	91,200,623	118,600,129	مصاريف رأسمالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

27 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	كفاية رأس المال
آلاف ليرة سورية	آلاف ليرة سورية	
2,050,107	2,049,444	بنود رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال الإضافي
-	-	بنود رأس المال المساعد
2,050,107	2,049,444	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
15,203,447	22,826,706	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
11.16%	8.80%	نسبة كفاية رأس المال (%)
11.16%	8.80%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

28 ارتباطات و التزامات محتملة

28.1 ارتباطات و التزامات انتمائية

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
978,014,224	1,140,945,984	اعتمادات مستندية
783,213,715	909,263,966	قبولات
5,755,721,212	8,156,000,807	كفالات:
549,422,776	707,392,652	- دفع
4,507,197,502	5,798,061,942	- حسن تنفيذ
699,100,934	1,650,546,213	- أخرى
4,704,818,024	5,284,609,638	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
12,221,767,175	15,490,820,395	

28.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	عقود إيجار تشغيلية:
ليرة سورية	ليرة سورية	تستحق خلال سنة
10,938,301	13,949,412	تستحق خلال أكثر من سنة
71,895,686	426,290,980	
82,833,987	440,240,392	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.