

بنك بيلوس سورية ش.م.م
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)
مع تقرير الفحص

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 حزيران 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي /معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

عبد القادر عزة حصرية

الرابع عشر من تموز 2008
دمشق – الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
2007	2008	2007	2008	
330,799,473 (203,472,516)	531,808,036 (236,406,108)	175,642,613 (111,256,091)	283,040,996 (114,743,224)	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
127,326,957	295,401,928	64,386,522	168,297,772	صافي إيرادات الفوائد
35,606,617 (100,757)	54,706,942 (277,106)	23,021,320 (26,882)	27,877,444 (203,821)	العمولات الدائنة العمولات المدينة
35,505,860	54,429,836	22,994,438	27,673,623	صافي إيرادات العمولات
1,877,152 67,210	12,104,642 14,717	1,417,415 54,549	6,889,475 12,131	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية إيرادات أخرى
164,777,179	361,951,123	88,852,924	202,873,001	إجمالي الدخل
-	(14,455,974)	-	(14,455,974)	مصروف مخصص الخسائر الاتمائية
164,777,179	347,495,149	88,852,924	188,417,027	
(57,963,902) (64,820,210) (24,870,063)	(93,332,035) (80,931,472) (32,540,355)	(30,264,110) (33,961,200) (13,351,344)	(48,987,110) (39,603,745) (15,451,877)	نفقات الموظفين مصاريف أخرى اهتلاكات و إطفاءات الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(13,877,561)	(45,902,702)	(8,540,037)	1,067,505	إجمالي المصروفات
(161,531,736)	(252,706,564)	(86,116,691)	(102,975,227)	
3,245,443	94,788,585	2,736,233	85,441,800	الربح قبل الضريبة
-	(40,043,046)	-	(24,874,448)	14 ضريبة الدخل
3,245,443	54,745,539	2,736,233	60,567,352	صافي ربح الفترة
0.81	13.69	0.68	15.14	الحصة الأساسية / المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
الميزانية المرحلية المختصرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
1,261,552,929	2,381,003,067	4	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
5,238,495,896	4,588,227,323	5	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
660,802,513	566,476,771	17	أرصدة لدى الشركة الأم
6,592,228,305	8,682,750,597	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,715,024,188	1,999,975,285	7	موجودات مالية متاحة للبيع
500,000,000	500,000,000	8	موجودات مالية قروض و سلف
1,010,293,232	1,067,505,528		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
8,611,863	10,059,835		موجودات غير ملموسة
123,947,400	188,653,871	9	موجودات أخرى
188,364,202	183,773,931	10	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
17,299,320,528	20,168,426,208		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
1,321,461,389	2,081,735,711	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
47,175,821	56,906,500	17	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية شقيقة
444,468,862	462,716,917		تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
13,302,076,497	15,077,619,933	12	ودائع العملاء
23,059,446	40,043,046	14	مخصص ضريبة الدخل
248,905,135	468,153,164	13	مطلوبات أخرى
15,387,147,150	18,187,175,271		
حقوق المساهمين			
2,000,000,000	2,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
4,367,401	4,367,401		احتياطي قانوني
4,367,401	4,367,401		احتياطي خاص
(15,142,645)	(810,625)		احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(116,357,983)	(116,357,983)		خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع
34,939,204	34,939,204		أرباح مدورة
-	54,745,539		ربح الفترة
1,912,173,378	1,981,250,937		
17,299,320,528	20,168,426,208		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
حسابات خارج الميزانية			
1,129,967,119	1,571,103,487	19	اعتمادات مستندية
1,845,777,274	4,772,799,291	19	كفالات
508,564,123	780,853,983	19	قبولات

نائب المدير العام
السيد وليد عبد النور

رئيس مجلس الإدارة-المدير العام
السيد سمعان باسيل

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك بيلوس سورية ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المدورة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع ليرة سورية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع ليرة سورية	الاحتياطي الخاص ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
								2008
1,912,173,378	34,939,204	-	(15,142,645)	(116,357,983)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
54,745,539	-	54,745,539	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
14,332,020	-	-	14,332,020	-	-	-	-	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
1,981,250,937	34,939,204	54,745,539	(810,625)	(116,357,983)	4,367,401	4,367,401	2,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2008
								2007
1,900,871,797	(46,820,502)	-	-	(52,307,701)	-	-	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
3,245,443	-	3,245,443	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(19,423,846)	-	-	(19,423,846)	-	-	-	-	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
1,884,693,394	(46,820,502)	3,245,443	(19,423,846)	(52,307,701)	-	-	2,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك بيلوس سورية ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	
		الأنشطة التشغيلية
3,245,443	94,788,585	الدخل قبل الضريبة
24,870,063	32,540,355	تعديلات: بنود غير نقدية
-	14,455,974	اهتلاكات وإطفاءات
1,387,756	74,872,269	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
29,503,262	216,657,183	خسارة غير متحققة لتغيرات أسعار الصرف
		الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(212,072,599)	(995,962,670)	أرصدة لدى المصرف المركزي
(266,165,284)	(1,102,015,115)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	1,990,537	أرصدة لدى الشركة الأم
(118,110,909)	(2,104,978,266)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(66,571,562)	(64,706,471)	الموجودات الأخرى
(873,548,067)	237,025,500	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	13,694,154	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية شقيقة
24,323,373	18,248,055	التأمينات النقدية
4,194,682,650	1,775,543,436	ودائع العملاء
(65,092,886)	219,248,029	المطلوبات الأخرى
-	(23,059,446)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,646,947,978	(1,808,315,074)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(43,544,640)	(88,452,215)	شراء موجودات ثابتة
(2,438,768)	(2,748,408)	شراء موجودات غير ملموسة
(1,033,913,284)	(340,901,219)	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(1,079,896,692)	(432,101,842)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
1,567,051,286	(2,240,416,916)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
3,638,873,297	5,203,627,200	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
5,205,924,583	2,963,210,284	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

16

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل 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. تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 5 كانون الأول 2005. يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق وحلب وحمص و اللاذقية وطرطوس.

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

2 أهم السياسات المحاسبية

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 2007.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2007. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية 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 حقوق المساهمين.

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 السنة المالية وهي كما يلي:

تدني قيمة القروض والسلف:

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف بشكل ربعي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

4 نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
417,320,277	364,224,732	نقد في الخزينة
194,758,987	371,342,000	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي وغرفة التفاضل ودائع لدى مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
<u>649,473,665</u>	<u>1,645,436,335</u>	
<u>1,261,552,929</u>	<u>2,381,003,067</u>	

(*) وفقا لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2008 مبلغ 1,645,436,335 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 مقابل 649,473,665 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 و التي تمثل نسبة 5 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004.

إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,271,438,612	1,039,429,800	الحسابات الجارية
3,959,204,163	3,457,679,143	إيداعات
7,853,121	91,118,380	قروض و سلف
<u>5,238,495,896</u>	<u>4,588,227,323</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	مؤسسات
3,472,432,588	3,778,968,291	حسابات جارية مدينة
2,308,231,626	2,758,987,339	قروض
555,914,994	1,034,509,975	كمبيالات
(77,633,018)	(141,360,423)	فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
391,568,374	1,519,435,901	للافراد (التجزئة):
(73,479,058)	(268,720,157)	قروض
40,697,132	43,623,461	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,617,732,638	8,725,444,387	الديون غير المنتجة
(19,500,000)	(33,955,974)	المجموع
(6,004,333)	(8,737,816)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,592,228,305	8,682,750,597	ينزل: فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

30 حزيران 2008

المجموع	أفراد		شركات		القطاع
	المبلغ ألف (ل.س.)	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف (ل.س.)	نسبة المبلغ إلى المجموع %	
3,758,998	%24.69	683,046	%51.99	3,075,952	التجاري
3,363,382	%30.09	832,388	%42.78	2,530,994	الصناعي
6,981	%0.25	6,981	%0.00	0	الزراعي
198,745	%3.49	96,523	%1.73	102,222	العقاري
1,354,644	%41.48	1,147,475	%3.50	207,169	الخدمات و باقي القطاعات
8,682,750	%100.00	2,766,413	%100.00	5,916,337	المجموع العام

31 كانون الأول 2007

المجموع	أفراد		شركات		القطاع
	المبلغ ألف (ل.س.)	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف (ل.س.)	نسبة المبلغ إلى المجموع %	
3,636,669	53.84%	1,044,075	55.72%	2,592,594	التجاري
1,655,957	14.20%	275,502	29.67%	1,380,455	الصناعي
4,399	0.23%	4,399	0.00%	0	الزراعي
229,875	5.48%	106,253	2.66%	123,622	العقاري
1,065,328	26.25%	509,111	11.95%	556,217	الخدمات و باقي القطاعات
6,592,228	100%	1,939,340	100%	4,652,888	المجموع العام

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية:

30 حزيران 2008					
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	الشريحة (ألف ليرة سورية)	
8.99%	780,988	64.92%	2,110	لغاية 500	
5.66%	491,687	21.14%	687	ما فوق 500 إلى 1000	
13.00%	1,128,921	10.03%	326	ما فوق 1000 إلى 10000	
72.35%	6,281,154	3.91%	127	ما فوق 10000	
100%	8,682,750	100%	3,250	المجموع العام	

31 كانون الأول 2007					
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	الشريحة (ألف ليرة سورية)	
0.51%	34,129	81.12%	1,508	لغاية 500	
1.04%	68,313	5.33%	99	ما فوق 500 إلى 1000	
7.67%	505,419	8.28%	154	ما فوق 1000 إلى 10000	
90.78%	5,984,367	5.27%	98	ما فوق 10000	
100%	6,592,228	100%	1,859	المجموع العام	

7 موجودات مالية متاحة للبيع

مدققة	غير مدققة	سندات
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	شهادات ايداع - بنوك خارجية (*)
ليرة سورية	ليرة سورية	أدوات حقوق الملكية
-	359,305,200	
1,652,524,188	1,578,170,085	
62,500,000	62,500,000	
1,715,024,188	1,999,975,285	

(*) قام البنك خلال عام 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة سنوية تتراوح بين 7.5% و 10.75%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
229,500,000	2008
427,489,650	2010
921,180,435	2015
1,578,170,085	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

8 موجودات مالية قروض و سلف

(*) قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري السوري، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة 9% و 9.5%. تستحق هذه الشهادات في التواريخ التالية:

القيمة الدفترية ليرة سورية	معدل الفائدة	الاستحقاق
200,000,000	9.5%	تشرين الثاني 2008
200,000,000	9%	تشرين الثاني 2008
100,000,000	9.5%	أيلول 2009
500,000,000		

9 موجودات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
11,738,431	23,405,304	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,200,000	1,539,571	دفعات مقدمة على شراء أصول
2,078,150	2,180,500	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
105,924,925	153,373,935	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
3,005,894	8,154,561	أخرى
123,947,400	188,653,871	

10 وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

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

في 30 حزيران 2008 كانت الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
85,777,000	85,777,000	أرصدة بالليرة السورية
102,587,202	97,996,931	أرصدة بالدولار الأمريكي
188,364,202	183,773,931	

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

11 ودائع المصارف والمؤسسات المالية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	الحسابات الجارية ودائع لأجل قروض
755,883,472	1,279,132,294	
200,000,000	200,000,000	
365,577,917	602,603,417	
1,321,461,389	2,081,735,711	

12 ودائع العملاء

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل وحسابات مجمدة
4,191,925,671	6,088,833,991	
9,110,150,826	8,988,785,942	
13,302,076,497	15,077,619,933	

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	الشريحة (ألف ليرة سورية)
5.36%	807,935	90.09%	23,133	لغاية 500
4.22%	636,489	3.44%	882	ما فوق 500 إلى 1000
27.58%	4,158,829	5.50%	1,413	ما فوق 1000 إلى 10000
62.84%	9,474,366	0.97%	248	ما فوق 10000
100%	15,077,619	100%	25,676	المجموع العام

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	الشريحة (ألف ليرة سورية)
5.26%	699,234	87.27%	15,435	لغاية 500
4.04%	537,143	4.19%	741	ما فوق 500 إلى 1000
29.77%	3,960,692	7.40%	1,308	ما فوق 1000 إلى 10000
60.93%	8,105,007	1.14%	201	ما فوق 10000
100%	13,302,076	100%	17,685	المجموع العام

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

13 مطلوبات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
34,482,883	50,670,654	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
60,794,885	67,798,179	شيكات مصرفية
66,033,971	86,664,211	شيكات مصدقة
20,679,002	173,655,633	حوالات العملاء
15,651,287	19,240,545	المستحق للبلديات و التأمينات الاجتماعية و مؤسسات حكومية أخرى
2,175,000	2,175,000	مستحقات لأطراف ذات العلاقة
1,314,102	2,444,977	إيراد عمولات غير محقق
44,126,917	52,378,969	فوائد مستحقة غير مدفوعة
3,647,088	13,124,996	أخرى
248,905,135	468,153,164	

14 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضحة كما يلي :

غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
94,788,585	صافي الدخل قبل الضريبة
45,902,702	تضاف الخسائر غير المتحققة
2,291,440	تضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
2,733,483	تضاف الفوائد المعلقة
14,455,974	مخصص الخسائر الائتمانية
160,172,184	الربح الخاضع للضريبة
25%	المعدل الفعلي لضريبة الدخل
40,043,046	ضريبة الدخل للفترة الحالية

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

15 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

تقسم أسهم البنك إلى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة. تشكل هذه الفئة %49 من حقوق الملكية.

16 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مدققة	غير مدققة
31 كانون الأول	30 حزيران 2008
2007	
ليرة سورية	ليرة سورية
612,079,264	735,566,732
4,990,392,775	3,238,108,943
361,002,108	268,666,903
(3,963,475)	-
(755,883,472)	(1,279,132,294)
<u>5,203,627,200</u>	<u>2,963,210,284</u>

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى الشركة الأم التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية شقيقة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك ضمن أعماله الاعتيادية بتعاملات تجارية مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة الرئيسيين والمؤسسات التابعة لهم بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008	
		الشركة الأم و الشركات الشقيقة
361,002,107	268,666,903	حسابات جارية لدى بنك بيبيلوس ش.م.ل
299,800,406	297,809,868	ودائع لدى بنك بيبيلوس افريقيا شركة محدودة المسؤولية
6,768,097	5,964,470	فوائد مستحقة و غير مقبوضة على الودائع لدى بنك بيبيلوس افريقيا شركة محدودة المسؤولية
(14,415,000)	(20,655,000)	أتعاب إدارية
(47,175,821)	(56,906,500)	ودائع بنك بيبيلوس ش.م.ل
(273,060)	(620,232)	فوائد مستحقة و غير مدفوعة على ودائع بنك بيبيلوس ش.م.ل
		أطراف أخرى
326,175,824	187,463,313	تسهيلات ممنوحة للمساهمين
87,433,573	61,000,000	قروض المساهمين
1,982,918	1,982,918	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
(166,361,760)	(175,304,250)	حسابات المساهمين الجارية
(560,913,482)	(295,297,830)	ودائع وحسابات مجمدة للمساهمين
(2,482,631)	(524,712)	فوائد مستحقة و غير مدفوعة للمساهمين
(37,256,347)	(27,656,266)	تأمينات المساهمين النقدية
(42,858,085)	(930,775)	حساب جاري أدونيس للتأمين سورية "أدير"
(677,073,783)	(540,465,546)	وديعة أدونيس للتأمين سورية "أدير"
(965,946)	(768,176)	فوائد مستحقة و غير مدفوعة على ودائع أدونيس للتأمين سورية "أدير"
(2,329,836)	(877,866)	حساب جاري لشركة MMG
(1,875,881)	(1,858,020)	ودائع شركة MMG
(8,274)	(7,539)	فوائد مستحقة و غير مدفوعة لشركة MMG
-	(23,932,536)	حساب جاري لشركة سوريانا (شركة مملوكة بالكامل لأحد كبار المساهمين)
(2,175,000)	(2,175,000)	أرصدة مستحقة للمساهمين

بنك بيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدققة 31 كانون الأول 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008	ارتباطات و التزامات محتملة
532,370,217	845,840,159	كفالات لصالح بنك بيلوس ش.م.ل بيروت
27,386,828	20,793,529	كفالات لصالح بنك بيلوس أوروبا
29,498,425	24,126,325	كفالات لصالح بنك بيلوس قبرص
20,149,959	50,426,789	اعتمادات مستندية لصالح بنك بيلوس بيروت
-	1,239,300	اعتمادات مستندية لصالح بنك بيلوس أفريقيا
137,598,841	153,835,621	كفالات لصالح المساهمين
47,334,692	30,742,375	اعتمادات مستندية لصالح المساهمين

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي :

غير مدققة 30 حزيران 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008	الشركة الأم و الشركات الشقيقة
9,273,843	8,804,471	فوائد دائنة على الحسابات الجارية لدى بنك بيلوس ش.م.ل بيروت
16,070,064	81,733	فوائد دائنة على الودائع لدى بنك بيلوس ش.م.ل بيروت
6,808,734	11,072,297	فوائد دائنة على الودائع لدى بنك بيلوس أفريقيا شركة محدودة المسؤولية
-	(2,367)	فوائد مدينة على الحسابات الجارية لبنك بيلوس ش.م.ل بيروت
(2,145,867)	(1,547,436)	فوائد مدينة على الودائع لبنك بيلوس ش.م.ل بيروت
7,607,500	6,977,500	أتعاب إدارية
-	582,720	مصاريف صيانة لشركة MMG
(641,255)	(1,814,451)	أطراف أخرى
(5,155,713)	(6,446,566)	فوائد مدينة على حسابات المساهمين الجارية
(17,835,576)	(800,201)	فوائد مدينة على ودائع المساهمين
12,057,071	9,713,653	فوائد مدينة على تأمينات المساهمين النقدية
54,156	4,375,689	فوائد دائنة على تسهيلات المساهمين
5,534,947	2,379,020	فوائد دائنة على قروض المساهمين
		عمولات دائنة على عمليات المساهمين
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
30-6-2007	30-6-2008	
1,212,860	2,469,799	الراتب الأساسي
3,830,100	9,658,862	ميزات و منافع قصيرة الأجل
5,042,960	12,128,661	

18 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
أخرى	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى 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 الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا.

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2008:

التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
(115,217)	410,619	-	295,402	صافي إيرادات الفوائد
29,294	25,136	-	54,430	صافي إيرادات العمولات
-	-	12,105	12,105	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	14	14	إيرادات أخرى
(85,923)	435,755	12,119	361,951	إجمالي الدخل
-	(14,456)	-	(14,456)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(85,923)	421,299	12,119	347,495	صافي الدخل
				النتائج
			(45,903)	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
			(206,803)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
			94,789	الربح قبل الضريبة
			(40,043)	ضريبة الدخل
			54,746	الربح للفترة
				الموجودات
1,250,714	17,190,051	-	18,440,765	موجودات القطاع
-	-	-	1,727,661	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,250,714	17,190,051	-	20,168,426	مجموع الموجودات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

18 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2007:

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
127,327	-	227,921	(100,594)	صافي إيرادات الفوائد
35,506	-	21,355	14,151	صافي إيرادات العمولات
1,877	1,877	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
67	67	-	-	إيرادات أخرى
164,777	1,944	249,276	(86,443)	إجمالي الدخل
-	-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
164,777	1,944	249,276	(86,443)	صافي الدخل
				النتائج
(13,878)				الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(147,654)				غير المتحققة
3,245				مصاريف تشغيلية غير موزعة
-				الربح قبل الضريبة
3,245				ضريبة الدخل
				الربح للفترة
				الموجودات
12,460,625	-	12,460,625	-	موجودات القطاع
1,208,605	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
13,669,230	-	12,460,625	-	مجموع الموجودات

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2007, 2008:

المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
295,402	192,876	102,526	صافي إيرادات الفوائد
54,430	11,561	42,869	صافي إيرادات العمولات
12,105	12,105	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
14	14	-	إيرادات أخرى
361,951	216,556	145,395	إجمالي الدخل
(14,456)	-	(14,456)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
347,495	216,556	130,939	صافي الدخل
20,168,426	5,012,254	15,156,172	مجموع الموجودات

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

18 التحليل القطاعي (تتمة)

المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
127,327	88,610	38,717	صافي إيرادات الفوائد
35,506	666	34,840	صافي إيرادات العمولات
1,877	1,877	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
67	67	-	إيرادات أخرى
164,777	91,220	73,557	إجمالي الدخل
-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
164,777	91,220	73,557	صافي الدخل
13,669,230	4,697,250	8,971,980	مجموع الموجودات

19 التعهدات والالتزامات المحتملة أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الإئتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,075,409,379	1,513,140,072	تعهدات نيابة عن العملاء :
685,243,707	753,373,595	اعتمادات مستندية
486,917,229	768,460,983	كفالات
		قبولات
54,557,740	57,963,415	تعهدات نيابة عن بنوك :
1,160,533,567	4,019,425,696	اعتمادات مستندية
21,646,894	12,393,000	كفالات
		قبولات
3,484,308,516	7,124,756,761	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات إئتمانية:
694,039,785	937,984,456	فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل
135,037,936	348,637,424	السندات المخصومة
478,283,264	364,941,182	قروض
4,791,669,501	8,776,319,823	

20 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع الأفراد و المقترضين ومجموعة من المقترضين ومنطقة جغرافية وصناعية ، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان ، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى .

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغير في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . لقد وضع مجلس الإدارة حدود لقيمة المخاطر التي من الممكن تقبلها . وهذا يمكن مراقبته على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات .

التركز

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى . يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة .

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و 75% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة.

بتاريخ 31 أيار 2008 أظهرت بيانات البنك ما يلي:

تجاوزاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 100/م/ن/ ب 4 تاريخ 2005/1/2 وتعديلاته الخاص بالحدود القصوى المسموح بها لتركزات المخاطر المصرفية وذلك:

- للتوظيف لدى المؤسسة الأم و المصارف الشقيقة والتابعة حيث بلغ التجاوز مبلغ (118,050) ألف ليرة كما في 30 حزيران 2008.

- للتوظيف لدى أحد البنوك المراسلة في الخارج حيث بلغ التجاوز مبلغ (838,385) ألف ليرة كما في 30 حزيران 2008.

واستناداً إلى الفقرة رقم 9/ من القرار يجب على المصرف إنهاء التجاوزات الحاصلة خلال فترة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ ظهورها.

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة . قام مجلس الإدارة بوضع حدود على التمركز حسب العملة . يتم مراقبة التمركز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجية التحوط للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه .

20 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر سعر الفائدة عن طريق وضع حدود لفجوة أسعار الفائدة في الفترة المشروطة .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلباته عندما يحين موعد استحقاقها . للوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بشكل مستمر .

مخاطر العمليات

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للمصرف و التي تنتج بسبب اخفاق في عمليات الحاسب الآلي -أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، و سوء تصرف الموظفين .يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف .

21 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف رصيد في عام 2007 ليتناسب مع تصنيف أرصدة الفترة الحالية، يتمثل هذا التعديل بإعادة تصنيف مبلغ 500,000,000 ليرة سورية من أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إلى موجودات مالية قروض و سلف بالإضافة إلى إعادة تصنيف مبلغ 48,602,863 ليرة سورية من ودائع العملاء إلى ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على حقوق المساهمين أو نتيجة الفترة السابقة.

22 الاحتياطات القانونية

لم يقوم المصرف باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون حيث أن هذه البيانات مرحلية.