

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 إستنتاج 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" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستقارسات، 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 نبيدي 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 أيلول 2010 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة

شركة حصريّة ومشاركوه

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه

24 تشرين الأول 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2010

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح | |
|--|--|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 4,485,421,922 | 6,562,010,352 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,653,223,757 | 5,118,410,512 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 3,904,890,840 | 4,816,181,758 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 16,285,005,596 | 18,088,174,005 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 2,499,698,770 | 1,285,163,719 | 8 | موجودات مالية قروض وسلف |
| 62,500,000 | 996,155,397 | 9 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,299,009,862 | 1,290,049,450 | | موجودات ثابتة |
| 7,017,155 | 7,084,440 | | موجودات غير ملموسة |
| 319,777,878 | 322,630,344 | 10 | موجودات أخرى |
| 183,240,179 | 385,113,238 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,699,785,959 | 38,870,973,215 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات و حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 2,339,780,330 | 2,433,308,691 | 12 | ودائع بنوك |
| 26,533,002,344 | 30,106,296,649 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,004,316,843 | 1,358,457,822 | 14 | تأمينات نقدية |
| 87,170,000 | 62,137,871 | 15 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,294,481 | 2,164,930 | | مخصصات متنوعة |
| 432,597,921 | 588,584,316 | 16 | مطلوبات أخرى |
| 30,398,161,919 | 34,550,950,279 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 2,000,000,000 | 4,000,000,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 64,903,351 | 64,903,351 | | احتياطي قانوني |
| 64,903,351 | 64,903,351 | | احتياطي خاص |
| 897,443 | 19,837,753 | 18 | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | 159,458,586 | | ربح الفترة |
| 338,518,104 | 178,518,104 | 19 | الأرباح المدورة المحققة |
| (167,598,209) | (167,598,209) | 19 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| 2,301,624,040 | 4,320,022,936 | | مجموع حقوق الملكية |
| 32,699,785,959 | 38,870,973,215 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

عبد النور

وليد عبد النور
المدير العام

سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

| للتسعة أشهر المنتهية في | للتسعة أشهر المنتهية في | للتسعة أشهر المنتهية في | للتسعة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|--|
| 30 أيلول 2009 | 30 أيلول 2010 | 30 أيلول 2009 | 30 أيلول 2010 | إيضاح | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 1,130,193,928 | 1,289,656,337 | 409,199,326 | 452,759,031 | 20 | الفوائد الدائنة |
| (631,219,704) | (742,735,094) | (214,396,892) | (264,837,473) | 21 | الفوائد المدينة |
| 498,974,224 | 546,921,243 | 194,802,434 | 187,921,558 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 127,920,284 | 157,915,134 | 51,254,548 | 54,564,641 | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (4,685,765) | (5,750,122) | (2,779,020) | (3,118,780) | | العمولات والرسوم المدينة |
| 123,234,519 | 152,165,012 | 48,475,528 | 51,445,861 | | صافي الدخل من العمولات و الرسوم |
| 622,208,743 | 699,086,255 | 243,277,962 | 239,367,419 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 27,332,196 | 30,684,757 | 7,282,772 | 10,944,321 | | صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| (10,675,047) | 18,730,592 | (23,485,103) | (32,610,853) | | (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 33,663,019 | 39,763,510 | 33,663,019 | 61,110,810 | 22 | أرباح موجودات مالية قروض وسلف |
| 672,528,911 | 788,265,114 | 260,738,650 | 278,811,697 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (214,546,203) | (238,718,711) | (77,145,100) | (80,675,426) | | نفقات الموظفين |
| (78,763,262) | (93,675,002) | (29,459,200) | (32,760,895) | | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (2,128,578) | (2,186,118) | (721,256) | (761,273) | | إطفاءات الموجودات الغير ملموسة |
| (33,109,210) | (37,574,321) | (4,935,160) | (15,096,216) | 7 | مصرف مخصص التسهيلات الائتمانية |
| (71,260) | (870,449) | (850,727) | 949,704 | | مخصصات متنوعة |
| (163,244,007) | (193,644,166) | (44,754,551) | (54,160,498) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (491,862,520) | (566,668,767) | (157,865,994) | (182,504,604) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 180,666,391 | 221,596,347 | 102,872,656 | 96,307,093 | | الربح قبل الضريبة |
| (57,279,237) | (62,137,761) | (33,419,576) | (31,210,367) | 15 | ضريبة الدخل |
| 123,387,154 | 159,458,586 | 69,453,080 | 65,096,726 | | ربح الفترة |
| 30.85 | 28.72 | 17.36 | 8.14 | 23 | الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 | لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 | لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 | إيضاح |
|--|--|--|--|--|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 123,387,154 | 159,458,586 | 69,453,080 | 65,096,726 | صافي ربح الفترة |
| 3,664,524 | 18,940,310 | 5,032,716 | 16,535,505 | 18 مكونات الدخل الشامل : التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 127,051,678 | 178,398,896 | 74,485,796 | 81,632,231 | الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية | الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية | ربح الفترة ليرة سورية | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية | | احتياطي قانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|--|--------------------------|--|---------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|
| | | | | المتوفرة للبيع ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | | | |
| 2010 (غير منققة) | | | | | | | | |
| 2,301,624,040 | (167,598,209) | 338,518,104 | - | 897,443 | 64,903,351 | 64,903,351 | 2,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 |
| 2,000,000,000 | - | - | - | - | - | - | 2,000,000,000 | لزيادة المدفوعة في رأس المال |
| (160,000,000) | - | (160,000,000) | - | - | - | - | - | الأرباح الموزعة (إيضاح 30) |
| 178,398,896 | - | - | 159,458,586 | 18,940,310 | - | - | - | بمالي الدخل الشامل للفترة |
| 4,320,022,936 | (167,598,209) | 178,518,104 | 159,458,586 | 19,837,753 | 64,903,351 | 64,903,351 | 4,000,000,000 | الرصيد في 30 أيلول 2010 |
| 2009 (غير منققة) | | | | | | | | |
| 2,121,724,937 | (152,653,143) | 202,549,636 | - | (2,193,642) | 37,011,043 | 37,011,043 | 2,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 |
| 127,051,678 | - | - | 123,387,154 | 3,664,524 | - | - | - | بمالي الدخل الشامل للفترة |
| 2,248,776,615 | (152,653,143) | 202,549,636 | 123,387,154 | 1,470,882 | 37,011,043 | 37,011,043 | 2,000,000,000 | الرصيد في 30 أيلول 2009 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|-------|
| 180,666,391 | 221,596,347 | |
| 78,763,262 | 93,675,002 | |
| 2,128,578 | 2,186,118 | |
| 71,260 | 870,449 | |
| 1,268,105 | - | |
| (33,663,019) | (39,763,510) | |
| 33,109,210 | 37,574,321 | 7 |
| 262,343,787 | 316,138,727 | |
| (610,258,244) | (457,412,275) | |
| (2,430,243,905) | (911,290,918) | |
| (2,682,047,114) | (1,840,742,730) | |
| (31,360,862) | (2,852,466) | |
| (758,648,709) | 415,752,188 | |
| 128,067,382 | 354,140,979 | |
| 5,499,404,521 | 3,573,294,305 | |
| 60,707,559 | 154,321,914 | |
| (562,035,585) | 1,601,349,724 | |
| (93,538,705) | (87,169,890) | 15 |
| (655,574,290) | 1,514,179,834 | |
| (191,933,095) | (84,714,590) | |
| (453,757,602) | 1,019,279,726 | |
| (702,457) | (679,696,252) | |
| 2,503,000 | (2,253,403) | |
| - | - | |
| (643,890,154) | (202,145,131) | |
| | 50,470,350 | |
| - | 2,000,000,000 | |
| - | (158,335,519) | |
| - | 1,841,664,481 | |
| 1,067,505 | 272,072 | |
| (1,298,396,939) | 3,406,586,737 | |
| 6,820,493,199 | 3,688,369,661 | |
| 5,522,096,260 | 7,094,956,398 | 24 |
| 1,097,018,718 | 1,312,826,013 | |
| 577,812,222 | 656,371,738 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 تشرين الأول 2010.

2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)**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 المئونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية |
|--|--|
| 705,435,152 | 1,433,075,068 |
| 1,190,922,061 | 2,082,458,300 |
| 2,589,064,709 | 3,046,476,984 |
| 4,485,421,922 | 6,562,010,352 |

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

(*) وفقاً للقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2010 مبلغ 3,046,476,984 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار لعام 2009 مقابل 2,589,064,709 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 2,003,295,662 | 914,006,585 | 1,089,289,077 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 3,115,114,850 | 1,479,952,553 | 1,635,162,297 | |
| 5,118,410,512 | 2,393,959,138 | 2,724,451,374 | |

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2009 (مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 1,564,931,662 | 1,044,356,611 | 520,575,051 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 2,088,292,095 | 1,530,457,093 | 557,835,002 | |
| 3,653,223,757 | 2,574,813,704 | 1,078,410,053 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,284,680,308 ليرة سورية مقابل 1,005,701,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

6 إيداعات لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 4,816,181,758 | 1,070,082,962 | 3,746,098,796 | إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) |
| 3,904,890,840 | 390,609,863 | 3,514,280,977 | 31 كانون الأول 2009 (مدققة) |
| | | | إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|------------------------------------|
| 1,101,542,002 | 937,105,193 | الشركات الكبرى |
| 6,560,139,172 | 4,954,130,539 | سندات محسومة * |
| 6,061,881,390 | 9,020,089,860 | حسابات جارية مدينة قروض وسلف |
| 2,686,334,467 | 3,338,832,018 | الأفراد (التجزئة) |
| 15,088,861 | 22,675,680 | قروض ** بطاقات الائتمان |
| 16,424,985,892 | 18,272,833,290 | المجموع |
| (114,861,510) | (152,299,981) | ينزل مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (25,118,786) | (32,359,304) | ينزل فوائد معلقة (محفظة) |
| 16,285,005,596 | 18,088,174,005 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* الرصيد يظهر بالصافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 109,745,875 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 136,425,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.
** الرصيد يظهر بالصافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 407,854,611 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 382,391,748 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 149,580,816 ليرة سورية، أي ما نسبته (0.83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2010 مقابل 124,912,961 ليرة سورية أي ما نسبته (0.76%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 117,221,512 ليرة سورية أي ما نسبته (0.65%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2010 مقابل 99,794,175 ليرة سورية أي ما نسبته (0.61%) كما في 31 كانون الأول 2009.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| 114,861,510 | 52,766,852 | 62,094,658 | في 1 كانون الثاني 2010 |
| 37,438,471 | 14,865,771 | 22,572,700 | التغيير خلال الفترة |
| 152,299,981 | 67,632,623 | 84,667,358 | في 30 أيلول 2010 |
| 82,351,309 | 47,622,354 | 34,728,955 | في 1 كانون الثاني 2010 |
| 32,510,201 | 5,144,498 | 27,365,703 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغيير خلال الفترة |
| | | | <u>الإضافات</u> |
| 16,885,055 | 16,885,055 | - | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| 22,572,700 | - | 22,572,700 | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (135,850) | (135,850) | - | المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) |
| | | | <u>الاسترداد</u> |
| (1,883,434) | (1,883,434) | - | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| - | - | - | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 97,217,080 | 62,488,125 | 34,728,955 | في 30 أيلول 2010 |
| 55,082,901 | 5,144,498 | 49,938,403 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 152,299,981 | 67,632,623 | 84,667,358 | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |

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

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

واستناداً إلى المادة الأولى- ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 أيلول 2010 مبلغ 266,334,569 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 72,187,247 ليرة سورية.

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| 31 كانون الأول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|---------------------|-------------------|---------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 14,643,791 | 25,118,786 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| 10,474,995 | 7,240,518 | فوائد معلقة خلال الفترة / السنة |
| <u>25,118,786</u> | <u>32,359,304</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

8 موجودات مالية قروض وسلف

| 31 كانون الأول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,689,354,887 | 695,250,000 | شهادات إيداع (مصارف خارجية) |
| 810,343,883 | 589,913,719 | سندات دين (مؤسسات خارجية) |
| <u>2,499,698,770</u> | <u>1,285,163,719</u> | |

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

يبين الجدول التالي نوع هذه الموجودات ومعدلات الفائدة واستحقاقاتها:

30 أيلول 2010 (غير مدققة)

| الاستحقاق | سعر الفائدة % | القيمة ليرة سورية | |
|-----------|---------------|----------------------|-------------------------------|
| 2011 | متغير | 695,250,000 | شهادات إيداع: مصارف خارجية |
| | | <u>695,250,000</u> | |
| 2018 | 6.75% | 589,913,719 | سندات دين: مؤسسات خارجية |
| | | <u>589,913,719</u> | |

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

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

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

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

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

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

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008 | 1,937,475,285 |
| القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2010 | 358,163,719 |
| القيمة العادلة كما في 30 أيلول 2010 | 366,350,400 |

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

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل المرحلي كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 10,383,598 ليرة سورية.

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

| | | |
|--|---|----------------------|
| للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2010 ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 ليرة سورية | صافي إيرادات الفوائد |
| 277,214,523 | 52,875,762 | |

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

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 62,500,000 | 62,500,000 | <u>موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية</u> أسهم شركات (*) |
| - | 236,528,685 | <u>موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (**)</u> شهادات إيداع: مصارف خارجية |
| - | 602,334,473 | سندات دين: سندات حكومية |
| - | 94,792,239 | مصارف خارجية |
| 62,500,000 | 996,155,397 | |

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

(**) يتضمن البند مبلغ 621,018,158 ليرة سورية معاد تصنيفها من موجودات مالية قروض وسلف كما هو موضح في الإيضاح رقم 8.

10 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 30,686,705 | 27,062,580 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 1,509,000 | 1,880,072 | دفعات مقدمة على شراء أصول |
| 1,624,195 | 2,835,195 | ضمانات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| 45,869,714 | 40,241,064 | شيكات برسم التحصيل |
| 561,348 | - | فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي |
| 116,282,293 | 84,130,502 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف |
| 73,945,855 | 103,437,291 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات |
| 39,062,972 | 8,445,808 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف |
| - | 10,669,191 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 10,235,796 | 43,928,641 | أخرى |
| 319,777,878 | 322,630,344 | |

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2010 كالتالي :

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي |
|--|--|--|
| 85,777,000 | 169,182,800 | |
| 97,463,179 | 215,930,438 | |
| 183,240,179 | 385,113,238 | |

12 ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل قروض (*) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 846,942,420 | 139,720,084 | 707,222,336 | |
| 1,192,045,062 | 463,545,062 | 728,500,000 | |
| 394,321,209 | 394,321,209 | - | |
| 2,433,308,691 | 997,586,355 | 1,435,722,336 | |
| | | | 31 كانون الأول 2009 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل قروض (*) |
| 1,309,161,651 | 3,713,209 | 1,305,448,442 | |
| 574,263,653 | 22,213,995 | 552,049,658 | |
| 456,355,026 | 456,355,026 | - | |
| 2,339,780,330 | 482,282,230 | 1,857,498,100 | |

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

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

تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما تخضع لشروط وإجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال إفسار الزبون المستفيد من قروض بنك الاستثمار الأوروبي.

تتضمن ودائع البنوك كما في 30 أيلول 2010 مبلغ 1,538,987,482 ليرة سورية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، مقابل مبلغ 1,861,211,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

13 ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 8,506,855,219 | 10,513,983,148 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 18,026,147,125 | 19,592,313,501 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| <u>26,533,002,344</u> | <u>30,106,296,649</u> | |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 8,044,173,651 ليرة سورية أي ما نسبته 26.72% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2010 مقابل 6,544,870,483 ليرة سورية أي ما نسبته 24.67% كما في 31 كانون الأول 2009. وبلغت الودائع الجامة 119,594,930 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 340,510,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 679,054,956 | 881,998,934 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 324,906,213 | 476,032,804 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 355,674 | 426,084 | تأمينات أخرى |
| <u>1,004,316,843</u> | <u>1,358,457,822</u> | |

15 مخصص ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|---------------------|-------------------|--------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 93,538,705 | 87,170,000 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (93,538,705) | (87,169,890) | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة |
| 87,170,000 | 62,137,761 | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة |
| <u>87,170,000</u> | <u>62,137,871</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 180,666,391 | 221,596,347 | الدخل قبل الضريبة |
| 10,675,047 | (18,730,592) | الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| 71,260 | 870,449 | مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع |
| 33,109,210 | 37,574,321 | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 4,595,039 | 7,240,518 | فوائد معلقة |
| 229,116,947 | 248,551,043 | الدخل الخاضع للضريبة |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| 57,279,237 | 62,137,761 | مصروف ضريبة الدخل عن الفترة |

16 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 3,207,018 | 14,878,841 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف |
| 156,485,503 | 221,630,559 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 137,216 | 9,683,693 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية |
| 11,517,534 | 12,478,127 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 45,885,152 | 69,548,639 | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| 46,940,565 | 54,298,432 | شيكات مصرفية |
| 100,027,142 | 54,051,872 | شيكات مصدقة |
| 1,566,141 | 74,487,911 | حوالات العملاء الواردة |
| 30,404,255 | 24,297,860 | المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات |
| 19,884,535 | 14,897,363 | حكومية أخرى |
| 13,306,875 | 24,056,470 | شيكات للمقاصة |
| 3,235,985 | 14,274,549 | تفاصيل بطاقات صراف آلي |
| | | ذمم دائنة أخرى |
| 432,597,921 | 588,584,316 | |

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2010 و 2,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 4,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2009.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد 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.

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.

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 و وزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وسيتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

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

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| المجموع | موجودات مالية متوفرة للبيع | | |
|-------------|----------------------------|---------------------|--|
| | شهادات إيداع ليرة سورية | سندات ليرة سورية | |
| 897,443 | (3,984,982) | 4,882,425 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 |
| (1,682,383) | (494,052) | (1,188,331) | اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية قروض وسلف أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 4,491,742 | 4,491,742 | - | |
| 16,130,951 | 5,741,332 | 10,389,619 | |
| 19,837,753 | 5,754,040 | 14,083,713 | الرصيد في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
| (2,193,642) | (8,669,690) | 6,476,048 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 |
| (2,921,682) | (1,328,059) | (1,593,623) | اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف خسائر المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف |
| 6,012,767 | 6,012,767 | - | |
| 897,443 | (3,984,982) | 4,882,425 | الرصيد في 31 كانون الثاني 2009 (مدققة) |

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

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

20 الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|------------------------------|
| 317,145,953 | 328,146,903 | تسهيلات انتمائية مباشرة |
| 211,637,741 | 382,640,793 | الشركات الكبرى |
| 104,366,039 | 83,080,978 | حسابات جارية مدينة |
| | | قروض وسلف |
| | | سندات محسومة |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| 183,950,008 | 235,885,818 | قروض |
| 1,925,652 | 2,883,847 | بطاقات الائتمان |
| 132,532,904 | 79,077,034 | موجودات مالية - قروض وسلف |
| - | 14,870,939 | موجودات مالية - متوفرة للبيع |
| 178,635,631 | 163,070,025 | أرصدة وإيداعات لدى مصارف |
| 1,130,193,928 | 1,289,656,337 | |

21 الفوائد المدينة

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--------------------------|
| 31,302,762 | 30,255,507 | ودائع بنوك |
| 29,726,336 | 21,710,188 | ودائع العملاء |
| 567,793,038 | 688,021,270 | حسابات جارية |
| 2,397,568 | 2,748,129 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| | | تأمينات نقدية |
| 631,219,704 | 742,735,094 | |

22 أرباح موجودات مالية قروض وسلف

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------------|
| - | (25,632,186) | خسائر بيع موجودات مالية قروض وسلف (*) |
| 33,663,019 | 65,395,696 | أرباح بيع موجودات مالية قروض وسلف |
| 33,663,019 | 39,763,510 | |

(*) يمثل المبلغ خسارة بيع استثمارات مالية صادرة عن حكومة خارجية على شكل سندات. بتاريخ 1 أيار 2010 تبين أن هناك تراجع في تصنيف هذه الاستثمارات إلى ما دون BBB حسب درجات تصنيف Standards & Poors. بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي عمل البنك على تصفية هذه الاستثمارات خلال الربع الثالث من عام 2010.

23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 123,387,154 | 159,458,586 | ربح الفترة |
| 4,000,000 | 5,553,114 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| 30.85 | 28.72 | الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة |

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

24 النقد وما في حكمه

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

| 30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|---|
| 1,848,629,389 | 1,896,357,213 | 3,515,533,368 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 4,529,868,037 | 3,653,223,757 | 5,118,410,512 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (856,401,166) | (1,861,211,309) | (1,538,987,482) | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 5,522,096,260 | 3,688,369,661 | 7,094,956,398 | |

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد وما في حكمه.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| المجموع | شركة سوريانا | شركة مانيتوناس منجمنت غروب | شركة أدير سورية | شركة أدير لبنان | مساهمين و أعضاء مجلس ادارة | الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أوروبا) | الشركات الشقيقة (بنك بيلوس أفريقيا) | الشركة الام (بنك بيلوس لبنان) | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
|-----------------|--------------|-------------------------------|-----------------|--------------------|-------------------------------|--|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | بنود داخل الميزانية |
| 119,195,093 | - | - | - | - | - | - | - | 119,195,093 | حسابات جارية لدى |
| 439,880,000 | - | - | - | - | - | 439,880,000 | - | - | ودائع لدى |
| (1,227,083,109) | (10,987) | (1,461,723) | (791,815,135) | (32,109) | (296,033,770) | - | - | (137,729,385) | حسابات جارية من |
| (2,226,681,585) | - | - | (716,963,675) | - | (1,046,172,848) | - | - | (463,545,062) | حسابات لأجل أو لسابق اشعار |
| 11,335,418 | - | - | - | - | 2,817,815 | - | 8,504,346 | 13,257 | فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض |
| (14,285,267) | - | - | (12,281,851) | - | (1,952,879) | - | - | (50,537) | فوائد محققة غير مستحقة الدفع |
| (22,013,967) | - | (5,200,000) | - | - | (16,813,967) | - | - | - | تأمينات نقدية |
| (18,702,912) | - | - | - | - | (8,274,162) | - | - | (10,428,750) | مستحقات |
| 1,411,406,774 | - | 200,000 | - | - | 113,880,391 | 100,444,132 | - | 1,196,882,251 | بنود خارج الميزانية |
| 14,765,415 | - | - | - | - | 8,843,395 | - | - | 5,922,020 | كفالات |
| 19,376,761 | - | - | - | - | 19,376,761 | - | - | - | اعتمادات مستندية |
| 29,936,633 | 977 | 38,393 | 3,225,913 | 488 | 16,724,703 | - | 8,145,130 | 1,801,029 | قبولات |
| (91,957,013) | - | - | (58,379,666) | - | (33,037,586) | - | - | (539,761) | عناصر بيان الدخل |
| (16,887,612) | - | - | - | - | (6,431,362) | - | - | (10,456,250) | فوائد و عمولات دائنة |
| (26,874,042) | - | (19,767,964) | (7,106,078) | - | - | - | - | - | فوائد و عمولات مدينة |
| (596,677,063) | - | - | - | - | (596,677,063) | - | - | - | أتعاب ادارية |
| (1,506,832) | - | - | - | - | (1,506,832) | - | - | - | أخرى |
| | | | | | | | | | معلومات اضافية |
| | | | | | | | | | تسهيلات ائتمانية |
| | | | | | | | | | فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض |

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | شركة سوريانا | شركة مانتيننس منجمنت غروب | شركة أدير سورية | شركة أدير لبنان | مساهمين و أعضاء مجلس إدارة | الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص) | الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا) | الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا) | الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) | 31 كانون الأول 2009 (مدققة) |
|-----------------|--------------|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|--|--|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 301,159,232 | - | - | - | - | - | - | - | - | 301,159,232 | بنود داخل بيان المركز المالي |
| (317,950,097) | (8,272,039) | (2,103,831) | (160,643,960) | (32,597) | (145,900,109) | - | - | - | (997,561) | حسابات جارية لدى |
| (3,317,516,202) | - | - | (1,304,309,040) | - | (1,990,993,167) | - | - | - | (22,213,995) | حسابات جارية من |
| 2,845,978 | - | - | - | - | 2,830,565 | - | - | - | 15,413 | حسابات لأجل أو لسابق إشعار |
| (10,903,096) | - | - | (8,667,508) | - | (2,152,331) | - | - | - | (83,257) | فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض |
| (114,462,988) | (95,000,000) | (200,000) | - | - | (19,262,988) | - | - | - | - | فوائد محققة غير مستحقة الدفع |
| | | | | | | | | | | تأمينات نقدية |
| 1,653,764,413 | 95,000,000 | 200,000 | - | - | 209,704,156 | - | 117,863,501 | - | 1,230,996,756 | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 42,148,417 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,148,417 | كفالات |
| 52,570,303 | - | - | - | - | 32,237,277 | - | - | - | 20,333,026 | قبولات |
| | | | | | | | | | | اعتمادات مستنديه |
| | | | | | | | | | | 30 أيلول 2009 (غير مدققة) |
| | | | | | | | | | | عناصر بيان الدخل المرحلي |
| 74,354,671 | - | 10,734 | 5,074,840 | - | 28,216,687 | 142,617 | 670,556 | 26,447,238 | 13,791,999 | فوائد و عمولات دائنة |
| (55,277,308) | - | - | (30,992,804) | - | (23,229,920) | - | - | - | (1,054,584) | فوائد و عمولات مدينة |
| (10,565,000) | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,565,000) | أتعاب إدارية |
| (17,349,980) | - | (11,737,794) | (5,612,186) | - | - | - | - | - | - | أخرى |
| 598,059,725 | - | - | - | - | 598,059,725 | - | - | - | - | معلومات إضافية |
| (1,947,086) | - | - | - | - | (1,947,086) | - | - | - | - | تسهيلات ائتمانية |
| | | | | | | | | | | فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض |

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 30 أيلول 2009 | 30 أيلول 2010 | |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,130,225 | 2,163,690 | رواتب ومكافآت |
| 23,937,391 | 13,597,594 | ميزات ومنافع أخرى |
| 29,067,616 | 15,761,284 | |

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر

| المجموع ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | القروض العقارية ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 17,862,987,981 | 14,623,504,673 | 1,082,724,185 | 2,156,759,123 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 260,264,493 | 227,988,350 | 13,133,331 | 19,142,812 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 18,123,252,474 | 14,851,493,023 | 1,095,857,516 | 2,175,901,935 | المجموع |
| 17,284,744,692 | 14,354,978,636 | 994,626,175 | 1,935,139,881 | منها غير مستحقة: |
| | | | | منها مستحقة: |
| 464,300,027 | 249,921,578 | 62,188,811 | 152,189,638 | لغاية 30 يوم |
| 223,776,725 | 125,108,800 | 25,909,199 | 72,758,726 | من 31 لغاية 60 يوم |
| 150,431,030 | 121,484,009 | 13,133,331 | 15,813,690 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 149,580,816 | 59,832,569 | 9,837,060 | 79,911,187 | غير عاملة: |
| 23,088,243 | - | 7,148,288 | 15,939,955 | دون المستوى |
| 18,043,765 | 42,621 | 2,688,772 | 15,312,372 | مشكوك فيها |
| 108,448,808 | 59,789,948 | - | 48,658,860 | هالكة (رديئة) |
| 18,272,833,290 | 14,911,325,592 | 1,105,694,576 | 2,255,813,122 | المجموع |
| (32,359,304) | (23,290,125) | (480,975) | (8,588,204) | بطرح : فوائد معلقة |
| (152,299,981) | (91,224,054) | (199,159) | (60,876,768) | بطرح : مخصص التدني |
| 18,088,174,005 | 14,796,811,413 | 1,105,014,442 | 2,186,348,150 | الصافي |
| 5,358,132,059 | 5,358,132,059 | - | - | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 81,187,819 | 81,187,819 | - | - | ديون عادية (مقبولة المخاطر) |
| 5,439,319,878 | 5,439,319,878 | - | - | ديون تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| | | | | المجموع |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

30 أيلول 2010

(غير مدققة)

| المجموع ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | القروض العقارية ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|
| - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 7,013,640,196 | 2,394,778,809 | 1,376,733,050 | 3,242,128,337 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 158,562,200 | 107,000,000 | 16,875,000 | 34,687,200 | تحت المراقبة (تتطلب |
| | | | | اهتماما خاصا") |
| 38,763,720 | - | 9,125,000 | 29,638,720 | غير عاملة: |
| 28,318,283 | - | 3,125,000 | 25,193,283 | دون المستوى |
| 49,439,971 | - | - | 49,439,971 | مشكوك فيها |
| | | | | هالكة (رديئة) |
| 7,288,724,370 | 2,501,778,809 | 1,405,858,050 | 3,381,087,511 | المجموع |
| 127,232,869 | 88,608,809 | - | 38,624,060 | منها |
| 140,250,000 | 140,250,000 | - | - | ضمانات نقدية |
| 3,742,884,300 | 2,272,920,000 | 1,405,858,050 | 64,106,250 | كفالات مصرفية مقبولة |
| 3,278,357,201 | - | - | 3,278,357,201 | عقارية |
| | | | | سيارات أليات |
| 7,288,724,370 | 2,501,778,809 | 1,405,858,050 | 3,381,087,511 | المجموع |

31 كانون الأول 2009

(مدققة)

| المجموع ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | القروض العقارية ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|
| - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 5,886,554,122 | 2,325,483,172 | 913,647,645 | 2,647,423,305 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب |
| | | | | اهتماما خاصا") |
| 68,561,480 | - | 3,125,000 | 65,436,480 | غير عاملة: |
| 31,728,880 | - | 3,875,000 | 27,853,880 | دون المستوى |
| 43,710,360 | - | - | 43,710,360 | مشكوك فيها |
| | | | | هالكة (رديئة) |
| 6,030,554,842 | 2,325,483,172 | 920,647,645 | 2,784,424,025 | المجموع |
| 679,410,692 | 679,410,692 | - | - | منها: |
| 2,587,731,425 | 1,602,982,250 | 898,224,925 | 86,524,250 | تأمينات نقدية |
| 2,763,412,725 | 43,090,230 | 22,422,720 | 2,697,899,775 | عقارية |
| | | | | سيارات و أليات |
| 6,030,554,842 | 2,325,483,172 | 920,647,645 | 2,784,424,025 | المجموع |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | حكومة | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) |
|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,128,935,284 | - | - | - | - | - | - | 5,128,935,284 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 5,118,410,512 | - | - | - | - | - | - | 5,118,410,512 | أرصدة لدى المصارف |
| 4,816,181,758 | - | - | - | - | - | - | 4,816,181,758 | إيداعات لدى المصارف |
| 18,088,174,005 | - | 4,024,675,639 | 306,365,050 | 159,498,820 | 6,542,995,302 | 7,054,639,194 | - | التسهيلات الائتمانية |
| 996,155,397 | 602,334,473 | - | - | - | - | - | 393,820,924 | الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 1,285,163,719 | - | 589,913,719 | - | - | - | - | 695,250,000 | موجودات مالية قروض و سلف |
| 322,630,344 | 4,091,675 | 12,592,307 | 2,782,030 | 236,870 | 37,977,560 | 56,418,637 | 208,531,265 | الموجودات الأخرى |
| 385,113,238 | - | - | - | - | - | - | 385,113,238 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 36,140,764,257 | 606,426,148 | 4,627,181,665 | 309,147,080 | 159,735,690 | 6,580,972,862 | 7,111,057,831 | 16,746,242,981 | المجموع |

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

| إجمالي | حكومة | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | 31 كانون الأول 2009 (مدققة) |
|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,779,986,770 | - | - | - | - | - | - | 3,779,986,770 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,653,223,757 | - | - | - | - | - | - | 3,653,223,757 | أرصدة لدى المصارف |
| 3,904,890,840 | - | - | - | - | - | - | 3,904,890,840 | إيداعات لدى المصارف |
| 16,285,005,596 | - | 3,229,321,589 | 156,397,343 | 184,146,581 | 5,922,173,446 | 6,792,966,637 | - | التسهيلات الائتمانية (بالصافي) |
| 62,500,000 | - | - | - | - | - | - | 62,500,000 | الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 2,499,698,770 | 641,529,075 | 582,340,436 | - | - | - | - | 1,275,829,259 | موجودات مالية قروض وسلف |
| 319,777,878 | - | 21,233,263 | 1,523,161 | 449,680 | 26,350,100 | 41,505,232 | 228,716,442 | الموجودات الأخرى |
| 183,240,179 | - | - | - | - | - | - | 183,240,179 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>30,688,323,790</u> | <u>641,529,075</u> | <u>3,832,895,288</u> | <u>157,920,504</u> | <u>184,596,261</u> | <u>5,948,523,546</u> | <u>6,834,471,869</u> | <u>13,088,387,247</u> | المجموع |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.4 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

| 31 كانون الأول 2009 (مدققة) | | | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) | | | أثر الزيادة بالليرات السورية |
|---|--------------------------------|------------------|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| (26,002,380) | (34,669,840) | (1,981,133,728) | (14,636,502) | (19,515,336) | (1,115,162,070) | دولار أميركي |
| (2,155,535) | (2,874,047) | (164,231,259) | (3,278,728) | (4,371,638) | (249,807,883) | يورو |
| (192,195) | (256,260) | (14,643,449) | (268,893) | (358,524) | (20,487,114) | جنيه استرليني |
| (41,137,567) | (54,850,089) | (3,134,290,781) | (47,178,705) | (62,904,941) | (3,594,568,034) | ليرة سورية |
| 8,096,883 | 10,795,844 | 616,905,370 | 111,508 | 148,677 | 8,495,833 | الفرنك السويسري |
| 5,867 | 7,823 | 447,019 | 14,969 | 19,959 | 1,140,497 | الين الياباني |

| 31 كانون الأول 2009 (مدققة) | | | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) | | | أثر النقص |
|---|--------------------------------|------------------|---|--------------------------------|------------------|-----------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| 26,002,380 | 34,669,840 | (1,981,133,728) | 14,636,502 | 19,515,336 | (1,115,162,070) | دولار أميركي |
| 2,155,535 | 2,874,047 | (164,231,259) | 3,278,728 | 4,371,638 | (249,807,883) | يورو |
| 192,195 | 256,260 | (14,643,449) | 268,893 | 358,524 | (20,487,114) | جنيه استرليني |
| 41,137,567 | 54,850,089 | (3,134,290,781) | 47,178,705 | 62,904,941 | (3,594,568,034) | ليرة سورية |
| (8,096,883) | (10,795,844) | 616,905,370 | (111,508) | (148,677) | 8,495,833 | الفرنك السويسري |
| (5,867) | (7,823) | 447,019 | (14,969) | (19,959) | 1,140,497 | الين الياباني |

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

| 31 كانون الأول 2009 (مدققة) | | | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) | | | ليرة سورية |
|--|--------------------------------|-------------|--|--------------------------------|---------------|-------------------------|
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | العملة |
| 19,492,636 | 19,492,636 | 974,631,791 | 43,185,999 | 43,185,999 | 2,159,299,966 | دولار أميركي (بنوي) |
| 44,446 | 59,261 | 2,963,073 | (2,010,570) | (2,680,760) | (134,037,976) | دولار أميركي (تشغلي) |
| (34,815) | (46,420) | (2,321,002) | (555,531) | (740,708) | (37,035,391) | يورو |
| (5,740) | (7,653) | (382,646) | (12,396) | (16,527) | (826,372) | جنيه استرليني |
| 10,461 | 13,948 | 697,386 | 13,513 | 18,017 | 900,860 | ين ياباني |
| 56,755 | 75,673 | 3,783,675 | 425,265 | 567,020 | 28,351,023 | العملات الأخرى |

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

27 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

| 30 أيلول 2009 (غير مدققة) المجموع | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) | | | | | ليرة سورية |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | المجموع | أخرى | خزينة | الشركات | التجزئة | |
| 672,528,911 | 788,265,114 | - | 19,422,951 | 558,513,856 | 210,328,307 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (33,109,210) | (37,574,321) | - | - | (22,572,700) | (15,001,621) | مصروف مخصص |
| 639,419,701 | 750,690,793 | - | 19,422,951 | 535,941,156 | 195,326,686 | التسهيلات الإئتمانية |
| | | | | | | نتائج الأعمال |
| | | | | | | مصاريف تشغيلية غير |
| | | | | | | موزعة على |
| (458,753,310) | (529,094,446) | (529,094,446) | - | - | - | القطاعات |
| | | | | | | الربح قبل ضريبة |
| 180,666,391 | 221,596,347 | (529,094,446) | 19,422,951 | 535,941,156 | 195,326,686 | الدخل |
| (57,279,237) | (62,137,761) | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| 123,387,154 | 159,458,586 | | | | | صافي ربح الفترة |

| 31 كانون الأول 2009 (مدققة) المجموع | 30 أيلول 2009 (غير مدققة) المجموع | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) | | | | | ليرة سورية |
|---|---|---------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---|
| | | المجموع | أخرى | خزينة | الشركات | التجزئة | |
| 31,241,333,532 | 29,526,366,997 | 37,457,891,774 | - | 19,266,280,477 | 14,907,418,358 | 3,284,192,939 | الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على |
| 1,458,452,427 | 1,384,089,690 | 1,413,081,441 | 1,413,081,441 | - | - | - | القطاعات |
| 32,699,785,959 | 30,910,456,687 | 38,870,973,215 | - | - | - | - | مجموع الموجودات |
| 30,036,929,254 | 28,341,504,514 | 34,144,256,256 | - | 2,448,187,533 | 13,421,223,985 | 18,274,844,738 | مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على |
| 361,232,665 | 320,175,558 | 406,694,023 | 406,694,023 | - | - | - | القطاعات |
| 30,398,161,919 | 28,661,680,072 | 34,550,950,279 | - | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| 109,585,868 | 78,763,262 | 93,675,002 | | | | | استهلاكات |
| 2,851,443 | 2,128,578 | 2,186,118 | | | | | إطفاءات |
| 214,167,328 | 192,635,552 | 86,967,993 | | | | | مصاريف رأسمالية |

27.1 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية |
|--|--|--|--|--|--|--|
| 2009 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 2009 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 2009 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 672,528,911 | 788,265,114 | 375,561,633 | 84,443,156 | 296,967,278 | 703,821,958 | |
| 192,635,552 | 86,967,993 | - | - | 192,635,552 | 86,967,993 | |

28 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| 31 كانون الأول 2009 مدققة آلاف الليرات السورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة آلاف الليرات السورية | |
|--|--|--|
| | | بنود رأس المال الأساسي : |
| | | الأموال الخاصة الأساسية : |
| | | رأس المال المكتتب به |
| 2,000,000 | 4,000,000 | الاحتياطي القانوني |
| 64,903 | 64,903 | الاحتياطي الخاص |
| 64,903 | 64,903 | الأرباح المدورة |
| 170,920 | 10,920 | ينزل منها : |
| | | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة |
| - | (763,500) | من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (62,500) | (62,500) | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (7,017) | (7,084) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| 2,231,209 | 3,307,642 | |
| | | بنود رأس المال المساعد : |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع |
| 449 | 9,919 | بعد خصم 50 % منها |
| 2,231,658 | 3,317,561 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| | | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 20,665,248 | 22,157,125 | حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر |
| 5,305,877 | 6,426,051 | مخاطر السوق |
| 8,404 | 171,900 | المخاطر التشغيلية |
| 454,114 | 694,910 | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 8.44% | 11.27% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| 8.44% | 11.23% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال (%) |
| 99.98% | 99.70% | |

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

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

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 1,508,885,014 | 2,281,258,100 | اعتمادات مستندية |
| 838,267,944 | 1,530,139,112 | قبولات |
| 8,462,305,253 | 9,236,409,325 | كفالات: |
| 602,999,380 | 707,992,560 | - دفع |
| 6,161,621,460 | 5,963,319,784 | - حسن تنفيذ |
| 1,697,684,413 | 2,565,096,981 | - أخرى |
| 4,498,779,208 | 8,054,087,450 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| - | 41,825 | أخرى |
| 15,308,237,419 | 21,101,935,812 | |

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|------------------------|
| 18,341,234 | 12,143,126 | عقود إيجار تشغيلية: |
| 112,035,872 | 163,139,925 | تستحق خلال سنة |
| | | تستحق خلال أكثر من سنة |
| 130,377,106 | 175,283,051 | |

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

30 توزيع أرباح

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

31 أحداث لاحقة

بتاريخ 14 تشرين الأول 2010 تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية، لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة بتاريخ إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. لا تتوقع الإدارة أن تكون الرسوم والضرائب الإضافية (إن فرضت) ذات تأثير هام على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

32 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب 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:

| <u>المبلغ</u> <u>ليرة سورية</u> | <u>التبويب كما في 30 أيلول 2010</u> | <u>التبويب كما في 31 كانون الاول 2009</u> |
|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 324,906,213 | تأمينات نقدية | ودائع العملاء |