

بنك بيبلس سورية ش.م.م  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
31 آذار 2011



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيلوس سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات المرحلية للدخل والنخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 لتقارير 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 إستفسارات، 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 منسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحنيدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات المرحلية للدخل والنخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

25 نيسان 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2011

مدققة 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	غير مدققة 31 آذار 2011 ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
7,535,973,009	10,107,280,204	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
3,372,517,046	3,616,940,345	5	أرصدة لدى المصارف
4,705,789,641	3,217,610,873	6	إيداعات لدى المصارف
22,389,618,764	23,229,607,894	7	تسهيلات الائتمانية مبادئة (بالصافي)
1,298,494,833	1,312,101,070	8	موجودات مالية فروض و سلف
1,208,972,216	1,093,966,248	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,267,053,059	1,248,333,288		موجودات ثابتة
7,472,649	6,604,750		موجودات غير ملموسة
403,398,080	378,588,573	10	موجودات أخرى
387,430,938	389,795,225	11	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>42,576,720,235</b>	<b>44,600,828,470</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,603,548,657	2,455,552,349	12	ودائع بنوك
33,611,647,347	35,643,621,192	13	ودائع العملاء
1,217,283,629	1,251,077,901	14	تأمينات نقدية
91,884,221	121,825,657	15	مخصص ضريبة الدخل
24,361,811	25,788,597		مخصصات متنوعة
639,431,985	627,191,629	16	مطلوبات أخرى
<b>38,188,157,650</b>	<b>40,125,057,325</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال لمكتبته به والمدفوع
93,013,352	93,013,352		احتياطي قانوني
93,013,352	93,013,352		احتياطي خاص
147,461,067	147,461,067	18	احتياطي عام مخاطر التمويل
16,712,606	26,855,966	19	التغيير المتركم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	77,065,200		ربح الفترة
164,052,826	164,052,826	20	الأرباح المدورة المحققة
(125,690,618)	(125,690,618)	20	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>4,388,562,585</b>	<b>4,475,771,145</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>42,576,720,235</b>	<b>44,600,828,470</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

جورج صفيير  
المدير العام

سمعان ياسين  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
417,576,302 (230,732,415)	517,149,109 (322,701,550)	21 22	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
186,843,887	194,447,559		صافي الدخل من الفوائد
46,174,879 (1,895,292)	58,270,850 (704,351)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
44,279,587	57,566,499		صافي الدخل من العمولات والرسوم
231,123,474	252,014,058		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
- 7,925,937 8,540,038 -	4,827,199 20,350,526 23,642,869 15,200,955	25	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
247,589,449	316,035,607		إجمالي الدخل التشغيلي
(77,265,866) (30,201,398) (708,224) (23,666,646) (835,043) (60,866,293)	(98,155,164) (32,698,455) (867,899) (28,207,560) (1,426,786) (47,673,107)	7	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات الغير الملموسة خسائر تندي التسهيلات الائتمانية مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(193,543,470)	(209,028,971)		إجمالي المصروفات التشغيلية
54,045,979	107,006,636		الربح قبل الضريبة
(17,812,348)	(29,941,436)	15	ضريبة الدخل
36,233,631	77,065,200		صافي ربح الفترة
9.06	9.63	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
36,233,631	77,065,200	صافي ربح الفترة
		<b>مكونات الدخل الشامل</b>
(844,297)	(362,902)	19 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
-	(2,720,494)	19 المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	13,226,756	19 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
35,389,334	87,208,560	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
87,208,560	-	-	77,065,200	10,143,360	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
4,475,771,145	(125,690,618)	164,052,826	77,065,200	26,855,966	147,461,067	93,013,352	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2011
2,301,624,040	(167,598,209)	338,518,104	-	897,443	-	64,903,351	64,903,351	64,903,351	2,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
35,389,334	-	-	36,233,631	(844,297)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
2,337,013,374	(167,598,209)	338,518,104	36,233,631	53,146	-	64,903,351	64,903,351	64,903,351	2,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
54,045,979	107,006,636	
30,201,398	32,698,455	
708,224	867,899	
23,666,646	28,207,560	7
-	(4,827,199)	
835,043	1,426,786	
109,457,290	165,380,137	
(59,081,419)	(292,495,079)	
(205,609,889)	1,488,178,768	
1,121,547,487	(868,196,690)	
(15,187,610)	24,809,507	
645,403,282	1,358,919,213	
(189,741,328)	33,794,272	
2,033,221,191	2,031,973,845	
50,144,386	(12,240,356)	
3,490,153,390	3,930,123,617	
-	129,976,527	
87,272,759	(13,606,237)	
(5,020,377)	(13,978,684)	
(16,152)	-	
82,236,230	102,391,606	
(854,004)	(2,364,287)	
3,572,389,620	4,030,150,936	
3,688,369,661	6,001,553,593	
7,259,905,277	10,031,704,529	24
423,303,250	544,084,248	
228,572,119	361,143,053	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 نيسان 2011.

**2 أسس الإعداد و السياسات المحاسبية****2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

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

**3 استخدام التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات 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 :

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

## تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

## 4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,050,420,186	1,154,232,467	نقد في الخزينة
3,213,757,354	5,388,757,189	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,271,795,469	3,564,290,548	احتياطي ودائع (*)
<b>7,535,973,009</b>	<b>10,107,280,204</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2011 مبلغ 3,564,290,548 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 لعام 2008 والقرار رقم 502 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار لعام 2009 مقابل 3,271,795,469 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم إستعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,845,140,188	1,529,528,715	315,611,473	31 آذار 2011 (غير مدققة)
1,771,800,157	1,515,215,457	256,584,700	حسابات جارية وتحت الطلب
3,616,940,345	3,044,744,172	572,196,173	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,526,754,348	598,228,077	928,526,271	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
1,845,762,698	1,145,971,562	699,791,136	حسابات جارية وتحت الطلب
3,372,517,046	1,744,199,639	1,628,317,407	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,485,035,190 ليرة سورية (مقابل 1,060,425,387 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

## 6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,217,610,873	1,311,436,729	1,906,174,144

## 31 آذار 2011 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,705,789,641	1,298,296,085	3,407,493,556

## 31 كانون الأول 2010 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية
--	---

983,919,349	955,091,091
5,303,964,597	5,482,828,802
12,576,607,936	13,275,430,726

## الشركات

سندات محسومة \*  
حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف

206,000,000	206,000,000
-------------	-------------

## الحكومة و القطاع العام

قروض حكومية

3,472,732,443	3,497,760,763
30,243,702	30,064,684

## الأفراد (التجزئة)

قروض \*\*  
بطاقات الائتمان

22,573,468,027	23,447,176,066
----------------	----------------

## المجموع

(138,802,136)	(166,719,413)
---------------	---------------

ينزل : مخصص تدني لمحفظلة التسهيلات الائتمانية المباشرة

(45,047,127)	(50,848,759)
--------------	--------------

ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)

22,389,618,764	23,229,607,894
----------------	----------------

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 133,055,415 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 121,842,374 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

\*\* صافي بعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً البالغة 354,484,982 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 376,947,151 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 300,340,270 ليرة سورية، أي ما نسبته (1.28%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011 مقابل 293,544,172 ليرة سورية أي ما نسبته (1.3%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 249,491,511 ليرة سورية أي ما نسبته (1.07%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2011 مقابل 248,497,054 ليرة سورية أي ما نسبته (1.1%) كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	( غير مدققة )
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
138,802,136	61,105,052	77,697,084	في 1 كانون الثاني 2011
(290,283)	(290,283)	-	المستخدم خلال الفترة
28,207,560	5,477,237	22,730,323	الإضافات خلال الفترة
<b>166,719,413</b>	<b>66,292,006</b>	<b>100,427,407</b>	<b>في 31 آذار 2011</b>
106,291,935	55,960,554	50,331,381	في 1 كانون الثاني 2011
32,510,201	5,144,498	27,365,703	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
27,511,277	5,795,954	21,715,323	الإضافات
1,015,000	-	1,015,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(290,283)	(290,283)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			الإسترداد
(318,717)	(318,717)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<b>133,194,212</b>	<b>61,147,508</b>	<b>72,046,704</b>	في 31 آذار 2011
<b>33,525,201</b>	<b>5,144,498</b>	<b>28,380,703</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<b>166,719,413</b>	<b>66,292,006</b>	<b>100,427,407</b>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الفوائد معلقة

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,118,786	45,047,127	الرصيد في بداية الفترة / السنة
13,739,872	10,825,944	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(768,069)	(4,058,313)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
6,956,538	(965,999)	(يطرح) يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>45,047,127</u>	<u>50,848,759</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8 موجودات مالية قروض وسلف

## 31 آذار 2011 (غير مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	نوع الورقة
2011	ثلاثة أشهر لاير + 1.5%	710,325,000	شهادات إيداع: مصارف خارجية
2018	6.75%	601,776,070	سندات دين: مؤسسات خارجية
		<u>1,312,101,070</u>	المجموع

## 31 كانون الأول 2010 (مدققة)

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

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

بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع لتصبح موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تموز 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 بإعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

**8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)**

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية	
<b>1,937,475,285</b>	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
<b>365,001,070</b>	القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2011 (*)
<b>374,293,920</b>	القيمة العادلة كما في 31 آذار 2011

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

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 6.5% و 8.6% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي، وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 8,716,836 دولار أمريكي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

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

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2011 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2011 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
289,146,520	5,962,709	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 2,980,074 ليرة سورية، حيث أن الزيادة في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات ذات إحتياطي سلبي. سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## 9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,500,000	62,500,000	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أسهم شركات(*)
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		سندات دين:
583,006,414	449,349,228	سندات حكومية
563,465,802	582,117,020	مصارف خارجية
<u>1,208,972,216</u>	<u>1,093,966,248</u>	

(\*) 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.

## 10 موجودات أخرى

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
118,345,712	72,754,361	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
149,618,266	179,211,869	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,372,435	19,435,044	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
64,545,552	60,304,264	مصاريف مدفوعة مقدماً
24,890,644	25,318,282	قيم برسم التحصيل(*)
2,880,484	2,880,484	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
12,744,987	18,684,269	أخرى
<u>403,398,080</u>	<u>378,588,573</u>	

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

**11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
169,182,800	169,182,800	
218,248,138	220,612,425	
<b>389,795,225</b>	<b>387,430,938</b>	

**12 ودائع بنوك**

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل قروض (*)
39,019,945	89,205,527	128,225,472	
1,950,000,000	-	1,950,000,000	
-	377,326,877	377,326,877	
<b>1,989,019,945</b>	<b>466,532,404</b>	<b>2,455,552,349</b>	
414,476,845	1,836,435	416,313,280	31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل قروض (*) المجموع
1,838,827,713	-	1,838,827,713	
-	348,407,664	348,407,664	
<b>2,253,304,558</b>	<b>350,244,099</b>	<b>2,603,548,657</b>	

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

إن دورية الأقساط نصف سنوية حيث يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط.

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

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2011 مبلغاً وقدره 2,327,326,877 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر بينما تتضمن ودائع المصارف في 31 كانون الأول 2010 مبلغ وقدره 968,407,664 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

## 13 ودائع العملاء

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,562,587,928	13,045,457,698	
22,049,059,419	22,598,163,494	
<u>33,611,647,347</u>	<u>35,643,621,192</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 10,389,532,120 ليرة سورية أي ما نسبته 29.15 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2011 مقابل 9,520,251,954 ليرة سورية أي ما نسبته 28.32 % كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع الجامدة 127,881,465 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2011 مقابل 116,917,337 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35 % كما في 31 كانون الأول 2010.

## 14 تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات أخرى
729,685,691	829,012,411	
487,520,892	421,996,160	
77,046	69,330	
<u>1,217,283,629</u>	<u>1,251,077,901</u>	

## 15 مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة يضاف: ضريبة الدخل المستحقة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
87,170,000	91,884,221	
(87,170,000)	-	
91,884,221	29,941,436	
<u>91,884,221</u>	<u>121,825,657</u>	

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

## 15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,045,979	107,006,636	الدخل قبل الضريبة
(8,540,038)	(23,642,869)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
835,043	1,426,786	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
23,666,646	28,207,560	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,241,762	6,767,631	فوائد معلقة مستحقة
71,249,392	119,765,744	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
17,812,348	29,941,436	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
300,138,120	235,597,663	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
15,351,352	38,219,346	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
115,883	3,346,843	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
108,758,029	97,259,071	شيكات مصدقة
61,511,572	51,281,637	شيكات مصرفية
69,725,201	41,601,355	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
35,430,355	10,935,135	تقاص بطاقات صراف آلي
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
33,514,227	46,254,092	ومؤسسات حكومية أخرى
8,809,594	6,337,985	إيرادات مقبوضة مقدماً
330,537	70,306,414	حوالات العملاء الواردة
-	15,199,735	شيكات للمقاصة
5,747,115	10,852,353	ذمم دائنة أخرى
639,431,985	627,191,629	

**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.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي و وزارة الإقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وسيتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين تنتهي قبل شهر حزيران 2011 على الشكل التالي:

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

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

كما تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة و 90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، على أن تتم عملية التخصيص وفق القواعد المعتمدة من قبل سوق دمشق للأوراق المالية وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وبعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

**18 إحتياطي عام لمخاطر التمويل**

بناءً على أحكام القرار 650 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز 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.

**18 إحتياطي عام لمخاطر التمويل (تتمة)**

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 333,669,129 ليرة سورية، وإن حصة الفترة الحالية تبلغ 169,390,618 ليرة سورية مقابل مبلغ 326,673,988 في 31 كانون الأول 2010 حيث أن حصة السنة قد بلغت 147,461,067 ليرة سورية.

**19 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**

موجودات مالية متوفرة للبيع	31 آذار 2011 (غير مدققة)
سندات ليرة سورية	
16,712,606	الرصيد في 1 كانون الثاني (*)
(362,902)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(2,720,494)	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
13,226,756	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
26,855,966	الرصيد في 31 آذار

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
	سندات	
	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
897,443	(3,984,982)	4,882,425
(2,046,208)	(506,760)	(1,539,448)
4,491,742	4,491,742	-
13,369,629	-	13,369,629
16,712,606	-	16,712,606

الرصيد في 1 كانون الثاني  
اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة  
التصنيف إلى قروض وسلف  
المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع  
موجودات مالية معاد تصنيفها إلى  
قروض وسلف  
أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات  
مالية متوفرة للبيع  
الرصيد في 31 كانون الأول

**20 الخسائر المتراكمة غير المحققة**

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة التي بلغت في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي قبل ترحيل نتيجة الفترة 38,362,208 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 38,362,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 .

## 21 الفوائد الدائنة

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
127,254,425	102,600,460	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
103,757,788	228,611,220	حسابات جارية مدينة
29,998,970	27,523,229	قروض وسلف
-	1,777,808	سندات محسومة
		الحكومة و القطاع العام
		قروض
		تجزئة
73,007,318	84,533,831	قروض
651,946	1,539,569	بطاقات الائتمان
48,464,700	46,155,927	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
34,441,155	24,407,065	موجودات مالية - قروض و سلف
<u>417,576,302</u>	<u>517,149,109</u>	

## 22 الفوائد المدينة

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
9,251,958	22,982,544	ودائع بنوك
6,956,722	7,509,477	ودائع العملاء
209,970,160	288,355,100	حسابات جارية
4,553,575	3,854,429	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>230,732,415</u>	<u>322,701,550</u>	تأمينات نقدية

**23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

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

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
36,233,631	77,065,200	ربح الفترة
4,000,000	8,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
9.06	9.63	الحصة الأساسية والمخفضة 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:

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
3,086,390,173	4,264,177,540	6,542,989,656	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
5,236,451,805	3,372,517,046	3,616,940,345	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,062,936,701)	(1,635,140,993)	(128,225,472)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,259,905,277	6,001,553,593	10,031,704,529	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لاتعتبر جزء من 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 أدير لبنان	شركة أدير سورية	شركة ماتنتينس منجمنت غروب شركة سورينا	شركة أدير سورية	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 آذار 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
125,756,783	-	-	-	-	-	-	-	-	125,756,783	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
469,910,000	-	-	-	-	-	-	-	469,910,000	-	حسابات جارية لدى ودائع لدى
(1,157,889,946)	(75,774)	(7,307,436)	(791,797,738)	(30,967)	(270,806,650)	-	-	-	(87,871,381)	حسابات جارية من حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(1,517,964,771)	-	-	(781,959,471)	-	(736,005,300)	-	-	-	-	فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
31,568,145	-	-	-	-	8,148,490	-	-	23,338,864	80,791	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(23,306,848)	-	-	(20,769,113)	-	(2,506,938)	-	-	-	(30,797)	تأمينات نقدية
(42,803,564)	-	-	(200,000)	(29,204,917)	(13,398,647)	-	-	-	-	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
(3,551,625)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,551,625)	<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
851,938,353	-	-	-	-	113,940,959	-	106,294,364	-	631,703,030	كفالات
8,641,814	-	-	-	-	8,641,814	-	-	-	-	قبولات
67,829,481	-	-	-	-	18,881,291	-	41,915,972	-	7,032,218	اعتمادات مستندية
25,326,273	-	1,981	515,500	-	16,354,641	-	41,843	6,835,704	1,576,604	<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
(31,368,148)	-	-	(22,657,731)	-	(8,704,397)	-	-	-	(6,020)	فوائد و عمولات دائنة
(3,510,813)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,510,813)	فوائد و عمولات مدينة
(1,677,843)	-	(1,677,843)	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية (*)
(2,542,726)	-	-	(2,542,726)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
843,220,052	-	2,877,120	-	-	840,342,932	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(1,377,674)	-	(332,366)	-	-	(1,045,308)	-	-	-	-	<b>معلومات اضافية</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1.5% الى 5.5%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 9.575%.

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة سوربانا	شركة مانتيونس منجمنت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس قبرص)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الحليفة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
239,896,298	-	-	-	-	-	-	-	-	239,896,298	بنود داخل بيان المركز المالي
433,895,000	-	-	-	-	-	-	-	433,895,000	-	حسابات جارية لدى ودائع لدى
(450,163,812)	(10,916)	(11,027,546)	(135,705,274)	(32,038)	(303,388,038)	-	-	-	-	حسابات جارية مستحقة من أطراف ذات علاقة
(2,343,684,630)	-	-	(1,409,593,996)	-	(934,090,634)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
20,374,840	-	-	-	-	5,225,743	-	-	15,041,694	107,403	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(24,312,472)	-	-	(21,569,936)	-	(2,713,530)	-	-	-	(29,006)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(19,384,364)	-	(200,000)	-	-	(19,184,364)	-	-	-	-	تأمينات نقدية
(14,054,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,054,250)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
915,471,940	-	200,000	-	-	130,428,675	-	99,077,490	-	685,765,775	بنود خارج بيان المركز المالي
22,744,352	-	-	-	-	22,744,352	-	-	-	-	كفالات
37,992,924	-	-	-	-	16,014,349	-	2,048,829	-	19,929,746	قبولات
										اعتمادات مستندية
										31 آذار 2010 (غير مدققة)
5,050,845	-	24,922	547,682	-	2,902,823	-	10,034	22,738	1,542,646	عناصر بيان الدخل
(31,266,782)	-	-	(19,475,176)	-	(11,703,834)	-	-	-	(87,772)	فوائد وعمولات دائنة
(3,450,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,450,000)	فوائد وعمولات مدينة
(3,836,827)	-	(3,836,827)	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية
(2,236,717)	-	-	(2,236,717)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
852,386,338	-	-	-	-	852,386,338	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(1,262,679)	-	-	-	-	(1,262,679)	-	-	-	-	معلومات اضافية
										تسهيلات ائتمانية
										فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض

**25 تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

31 آذار 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
636,489	4,370,482	رواتب ومكافآت
4,102,813	2,781,015	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>4,739,302</u>	<u>7,151,497</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
277,906,000	206,000,000	71,906,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
22,344,013,356	-	18,097,927,800	935,022,154	1,290,377,920	2,020,685,482	عادية (مقبولة المخاطر)
500,463,018	-	399,524,449	-	17,862,864	83,075,705	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,790,967,574	206,000,000	16,753,281,080	826,739,937	1,194,051,804	1,810,894,753	منها غير مستحقة:
2,331,414,800	-	1,816,077,169	108,282,217	114,188,980	292,866,434	منها مستحقة:
1,768,025,854	-	1,357,852,237	104,056,772	96,326,116	209,790,729	لغاية 30 يوم
276,160,379	-	186,849,925	4,225,445	17,862,864	67,222,145	من 31 لغاية 60 يوم
287,228,567	-	271,375,007	-	-	15,853,560	من 61 يوم لغاية 90 يوم
324,793,692	-	207,957,220	1,012,996	20,178,557	95,644,919	غير عاملة:
38,340,891	-	23,660,298	-	-	14,680,593	دون المستوى
142,251,386	-	120,685,974	1,012,996	5,416,333	15,136,083	مشكوك فيها
144,201,415	-	63,610,948	-	14,762,224	65,828,243	هالكة ( رديئة)
23,447,176,066	206,000,000	18,777,315,469	936,035,150	1,328,419,341	2,199,406,106	المجموع
(50,848,759)	-	(32,743,547)	(154,104)	(906,177)	(17,044,931)	يطرح : فوائد معلقة
(166,719,413)	-	(100,354,862)	(200)	(587,899)	(65,776,452)	يطرح : مخصص التدني
23,229,607,894	206,000,000	18,644,217,060	935,880,846	1,326,925,265	2,116,584,723	الصافي
5,036,891,640	-	4,918,643,471	118,248,169	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
68,220,000	-	68,220,000	-	-	-	ديون عادية (مقبولة المخاطر)
	-					ديون تحت المراقبة ( تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,105,111,640	-	4,986,863,471	118,248,169	-	-	المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2011

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

## 26 إدارة المخاطر

## 26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
286,000,000	206,000,000	80,000,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة) (المخاطر)
7,680,077,204	-	1,926,458,506	774,803,954	1,721,174,300	3,257,640,444	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
1,227,343,489	-	1,023,034,209	-	23,455,000	180,854,280	دون المستوى
65,570,400	-	36,000,000	-	-	29,570,400	مشكوك فيها
102,246,660	-	60,000,000	6,000,000	6,687,500	29,559,160	هالكة ( رديئة )
58,197,438	-	300,351	-	18,125,000	39,772,087	
9,419,435,191	206,000,000	3,125,793,066	780,803,954	1,769,441,800	3,537,396,371	المجموع
111,455,714	-	100,864,796	1,325,954	-	9,264,964	منها:
164,528,675	-	164,528,675	-	-	-	تأمينات نقدية
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,931,910,175	-	2,306,514,625	779,478,000	1,769,441,800	76,475,750	كفالة من قبل وزارة المالية
4,005,540,627	-	553,884,970	-	-	3,451,655,657	عقارية سيارات وآليات
9,419,435,191	206,000,000	3,125,793,066	780,803,954	1,769,441,800	3,537,396,371	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة) (المخاطر)
8,738,313,303	-	3,297,351,772	542,548,692	1,579,476,175	3,318,936,664	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
123,783,640	-	109,000,000	-	-	14,783,640	دون المستوى
51,114,060	-	-	-	19,812,500	31,301,560	مشكوك فيها
91,609,683	-	60,000,000	6,000,000	1,875,000	23,734,683	هالكة ( رديئة )
43,823,272	-	297,190	-	3,125,000	40,401,082	
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع
930,948,972	-	914,800,182	8,198,692	-	7,950,098	منها:
106,500,000	-	106,500,000	-	-	-	تأمينات نقدية
206,000,000	206,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,620,232,289	-	2,444,539,500	515,325,000	1,601,163,675	59,204,114	كفالة من قبل وزارة المالية
3,390,962,697	-	809,280	25,025,000	3,125,000	3,362,003,417	عقارية سيارات وآليات
9,254,643,958	206,000,000	3,466,648,962	548,548,692	1,604,288,675	3,429,157,629	المجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,953,047,737	-	-	-	-	-	-	8,953,047,737	أرصدة لدى بنوك مركزية
3,616,940,345	-	-	-	-	-	-	3,616,940,345	أرصدة لدى المصارف
3,217,610,873	-	-	-	-	-	-	3,217,610,873	إيداعات لدى المصارف
23,229,607,894	206,000,000	4,844,003,172	226,429,770	134,087,315	8,002,898,111	9,816,189,526	-	التسهيلات الائتمانية
1,312,101,070	-	601,776,070	-	-	-	-	710,325,000	موجودات مالية قروض وسلف
1,031,466,248	691,094,135	-	-	-	-	-	340,372,113	موجودات مالية متوفرة للبيع
378,588,573	9,820,648	19,352,221	1,958,729	53,507	57,742,959	104,407,105	185,253,404	الموجودات الأخرى
389,795,225	-	-	-	-	-	-	389,795,225	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>42,129,157,965</b>	<b>906,914,783</b>	<b>5,465,131,463</b>	<b>228,388,499</b>	<b>134,140,822</b>	<b>8,060,641,070</b>	<b>9,920,596,631</b>	<b>17,413,344,697</b>	<b>المجموع</b>
<u>40,189,274,341</u>	<u>796,892,404</u>	<u>5,549,386,369</u>	<u>266,660,785</u>	<u>144,671,024</u>	<u>7,897,779,135</u>	<u>9,086,491,523</u>	<u>16,447,393,101</u>	31 كانون الأول 2010 (مدققة)

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

## زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2010			31 آذار 2011			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(39,118,708)	(52,158,277)	(1,192,189,189)	(21,295,555)	(28,394,073)	(649,007,380)	دولار أميركي
(2,183,813)	(2,911,750)	(166,385,717)	(3,122,896)	(4,163,861)	(237,934,932)	يورو
(287,666)	(383,555)	(21,917,417)	(174,287)	(232,383)	(13,279,044)	جنيه استرليني
(43,011,989)	(57,349,318)	(3,277,103,892)	(53,330,967)	(71,107,956)	(4,063,311,774)	ليرة سورية
93,706	124,942	7,139,533	6,853	9,137	522,123	الفرنك السويسري
87,768	117,024	6,687,057	69,777	93,036	5,316,371	الين الياباني

## انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2010			31 آذار 2011			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
39,118,708	52,158,277	(1,192,189,189)	21,295,555	28,394,073	(649,007,380)	دولار أميركي
2,183,813	2,911,750	(166,385,717)	3,122,896	4,163,861	(237,934,932)	يورو
287,666	383,555	(21,917,417)	174,287	232,383	(13,279,044)	جنيه استرليني
43,011,989	57,349,318	(3,277,103,892)	53,330,967	71,107,956	(4,063,311,774)	ليرة سورية
(93,706)	(124,942)	7,139,533	(6,853)	(9,137)	522,123	الفرنك السويسري
(87,768)	(117,024)	6,687,057	(69,777)	(93,036)	5,316,371	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2010			31 آذار 2011			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
43,649,628	43,649,628	2,182,481,383	44,122,485	44,122,485	2,206,124,252	دولار أميركي (بنوي)
381,638	508,851	25,442,527	(1,024,612)	(1,366,150)	(68,307,499)	دولار أميركي (تشغيلي)
(158,201)	(210,934)	(10,546,719)	5,450	7,266	363,301	يورو
(11,837)	(15,782)	(789,121)	7,039	9,385	469,267	جنيه استرليني
14,084	18,779	938,958	(5,205)	(6,941)	(347,025)	ين ياباني
663,436	884,581	44,229,037	511,837	682,450	34,122,484	العملات الأخرى

## 27 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

## 27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2011:

31 آذار 2010 (غير مدققة) المجموع		31 آذار 2011 (غير مدققة)				ليرة سورية	
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
247,589,449	316,035,607	15,200,955	(14,045,293)	236,753,646	78,126,299	إجمالي الدخل التشغيلي	
(23,666,646)	(28,207,560)	-	-	(22,730,322)	(5,477,238)	مخصص تندي التسهيلات	
223,922,803	287,828,047	15,200,955	(14,045,293)	214,023,324	72,649,061	الإلتزامانية الممنوحة للعملاء	
(169,876,824)	(180,821,411)	(180,821,411)	-	-	-	نتائج الأعمال	
54,045,979	107,006,636	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير	
(17,812,348)	(29,941,436)	(29,941,436)	-	-	-	موزعة على القطاعات	
36,233,631	77,065,200	-	-	-	-	الربح قبل ضريبة الدخل	
						ضريبة الدخل	
						صافي ربح الفترة	
31 كانون الأول 2010 (مدققة) المجموع	31 آذار 2010 (غير مدققة) المجموع	المجموع	اخرى	31 آذار 2011 (غير مدققة) خزينة	الشركات	التجزئة	ليرة سورية
0,809,701,923	33,103,581,715	43,238,703,133	-	19,829,883,370	19,965,265,305	3,443,554,458	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
1,767,018,312	1,390,993,893	1,362,125,337	1,362,125,337	-	-	-	موجودات القطاع موزعة غير
2,576,720,235	34,494,575,608	44,600,828,470	-	-	-	-	موزعة على القطاعات
17,748,084,987	31,729,698,088	39,627,415,294	-	2,493,771,695	16,391,106,040	20,742,537,559	مجموع الموجودات
440,072,663	427,864,146	497,642,031	497,642,031	-	-	-	مطلوبات القطاع مطلوبات غير
8,188,157,650	32,157,562,234	40,125,057,325	-	-	-	-	موزعة على القطاعات
127,550,594	30,201,398	32,698,455	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
3,023,397	708,224	867,899	-	-	-	-	الاستهلاكات
99,072,682	5,036,529	13,978,684	-	-	-	-	إطفاءات المصاريف الرأسمالية

## 27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	
247,589,449	316,035,607	67,140,955	71,998,924	180,448,494	244,036,683	
5,036,529	13,978,684	-	-	5,036,529	13,978,684	

## 28 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,000,000	4,000,000	بنود رأس المال الأساسي :
93,013	93,013	الأموال الخاصة الأساسية :
93,013	93,013	رأس المال المكتتب به
38,362	38,362	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
		الأرباح المدورة
		ينزل منها :
(5,000)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(62,500)	(62,500)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(7,473)	(6,605)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
4,149,415	4,155,283	
		بنود رأس المال المساعد :
8,356	13,428	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
147,461	147,461	احتياطي عام لمخاطر التمويل
4,305,232	4,316,172	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,290,286	26,685,149	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,223,273	4,887,257	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
70,646	69,504	مخاطر السوق
873,605	873,605	المخاطر التشغيلية
13.26%	13.27%	نسبة كفاية رأس المال (%)
12.78%	12.78%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
94.55%	92.84%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

## 29 ارتباطات والتزامات محتملة

## 29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,271,914,438	1,907,968,155	اعتمادات مستندية
1,348,330,268	1,425,625,039	قبولات
7,658,082,827	6,696,863,252	كفالات:
413,341,583	419,184,937	- دفع
5,848,353,168	5,294,114,605	- حسن تنفيذ
1,396,388,076	983,563,710	- أخرى
7,828,307,002	9,100,285,587	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
16,500	478,603	عقود أجلة
<b>19,106,651,035</b>	<b>19,131,220,636</b>	

## 29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,608,204	4,937,168	عقود إيجار تشغيلية:
170,069,912	173,296,979	تستحق خلال سنة
173,678,116	178,234,147	تستحق خلال أكثر من سنة

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