

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(1) معلومات عن البنك

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

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 5 كانون الأول 2005.

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

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

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2006 من قبل رئيس مجلس الإدارة-المدير العام ونائب المدير العام في الثاني عشر من نيسان 2007 على أن تتم المصادقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أسس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2006

(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتفسيرات لجنة معايير المحاسبة الدولية الصادرة حديثاً

فيما يلي معايير وتفسيرات لجنة معايير المحاسبة الدولية الصادرة ولكنها غير ملزمة للتطبيق حتى الآن، والتي لم يتم تطبيقها من قبل البنك:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1: إفصاحات رأس المال

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1 التي صدرت في شهر آب 2005 يجب أن تطبق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2007 والتي سوف ينتج عنها إفصاحات إضافية متعلقة بأهداف البنك وسياساته وإجراءاته في إدارة رأسماله.

معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات

إن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 الصادر في شهر آب 2005 يجب أن يتم في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2007 وسوف ينتج عنه إفصاحات إضافية متعلقة بالأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها.

ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

لقد تم تقييم الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة بعد استبعاد أية مبالغ تم إطفائها وأية مخصصات لمقابلة الانخفاض في تدني القيمة المستقبلية.

القروض والسلف

لقد تم تقييم قروض وسلف العملاء بالتكلفة مطروحاً منها الفوائد المعلقة وأية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المنتظمة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار الإغلاقات المعلنة. تستخدم أسعار العرض للموجودات والأسعار المقدمة للمطلوبات.

في حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأدوات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- التعاملات التجارية الحديثة.
- عروض المضاربين في السوق.
- التنبؤات النقدية المتوقعة والمخصومة بالمعدلات السائدة لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- نماذج التسعير.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها فترة استحقاق محددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل معدلات فائدة هي المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

الممتلكات و المعدات و مشاريع قيد التنفيذ

يتم تقييم الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة اهتلاك الممتلكات و المعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي والذي يتراوح ما بين 3 إلى 50 سنة.

يتم ضم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي القيمة الدفترية للأصل المستبعد.

تسجل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن استبعاد الأصل في قائمة الدخل في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم اهتلاك الأراضي، بالإضافة إلى أنه لا يتم اهتلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

تتضمن هذه الموجودات برامج الكمبيوتر.

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

الودائع

يتم تقييم الودائع بالتكلفة بعد تخفيض المبالغ المعاد دفعها.

ضريبة الدخل

يقوم البنك بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين و الأنظمة المطبقة في الجمهورية العربية السورية ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

ضريبة الدخل (تتمة)

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ الميزانية و يتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق والتكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إثبات الإيراد

يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الدائنة والتي تعتبر جزء أساسي من العائد الفعلي على الأصول المالية على أساس طريقة معدل العائد الفعلي وذلك في حال عدم وجود شكوك حول إمكانية تحصيل هذه المبالغ كما يتم تعليق الاعتراف بفوائد القروض عندما تكون هذه القروض عرضة لانخفاض القيمة القابلة للاسترداد (عندما تكون مستحقة لأكثر من 90 يوماً). يتم الاعتراف بالإيراد على القروض و الأدوات المالية المعرضة لانخفاض القيمة القابلة للاسترداد باستخدام معدل خصم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية، أما بالنسبة لباقي العمولات فيتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة.

التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، ويتضمن النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وتطرح ودائع المصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني والتي تسجل في قائمة الدخل.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة بناءً على تقدير التنفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الأصلي الفعلي.
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصصة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات.

فيما يلي الفرضيات الأساسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية والمؤثرة بشكل جوهري على قيمة الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية:

تدني قيمة القروض والسلف:

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

يقوم مجلس الإدارة بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وذلك لاحتساب اهتلاك و إطفاء هذه الموجودات. يتم هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام الفعلي المتوقع و التقادم التقني و التجاري لهذه الموجودات.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات بشكل سنوي و يتم تعديل الاهتلاك و الإطفاء المستقبلي إذا تبين أن الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات تختلف عن ما تم تقديره مسبقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2006

(بالليرة السورية)

(3) مخاطر الائتمان و مخاطر تركيز الموجودات و المطالبات و البنود خارج الميزانية

تتمثل هذه المخاطر في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان بوضع حدود للتعامل مع المقترضين الأفراد أو مجموعة من المقترضين حسب منطقة جغرافية أو قطاع صناعي معين، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، يقوم البنك بإدارة المخاطر بأنشطته عن طريق أخذ ضمانات خاصة بالائتمان مع الأطراف الأخرى، في الحالات التي تستدعي ذلك، وتقليل فترة التعرض للمخاطر.

إن الحد الأعلى لخطر الائتمان بدون أخذ القيمة العادلة لأي ضمان مقابل الائتمان محدد بالمبلغ الظاهر بالميزانية العمومية إضافة إلى التعهدات مع العملاء و المفصح عنها في الإيضاح رقم (29).

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

يوضح الجدول التالي توزيع الموجودات و المطالبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي و القطاعي:

2005			2006			
الارتباطات والالتزامات المحتملة	المطلوبات	الموجودات	الارتباطات والالتزامات المحتملة	المطلوبات	الموجودات	
						(أقرب ألف ليرة سورية)
						<u>المنطقة الجغرافية</u>
						محلي (سوريا)
6,160	102,175	2,096,940	3,496,311	6,586,683	6,529,378	بقية دول الشرق الأوسط
50,775	34,267	28,071	1,207,944	1,143,820	1,007,208	أوروبا
-	-	-	310,977	269,776	2,364,565	
56,935	136,442	2,125,011	5,015,232	8,000,279	9,901,151	
						<u>القطاعات الصناعية</u>
						التجارة و التصنيع
6,160	-	-	2,654,377	1,137,173	2,549,961	بنوك ومؤسسات مالية
50,775	34,267	1,664,583	1,552,877	2,705,205	5,401,895	مقاولات وصقارات
-	-	-	800,367	557,119	57,819	أخرى
-	102,175	460,428	7,611	3,600,782	1,891,476	
56,935	136,442	2,125,011	5,015,232	8,000,279	9,901,151	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(4) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فواتر مبالغ الموجودات والمطلوبات. تعتمد مدى حساسية البنك للتغيرات في أسعار الفوائد على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2006 كما هو مبين في الجدول أدناه:

31 كانون الأول 2006 (أقرب ألف ليرة سورية)	حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 شهور	من 6 أشهر إلى سنة	3 من سنة إلى سنوات	3 أكثر من سنوات	عناصر بدون فائدة	الإجمالي	وسطي سعر الفائدة
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	244,967	-	-	-	-	-	418,849	663,816	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	3,395,474	-	-	200,000	200,000	-	12,561	3,808,035	4.99%
أرصدة لدى الشركة الأم	417,950	510,500	-	-	-	-	1,594	930,044	5.15%
قروض وديون للعملاء	2,889,620	163,288	167,414	25,290	99,534	178,826	6,206	3,530,178	8.24%
ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	755,680	755,680	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	4,182	4,182	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	14,447	14,447	-
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	194,769	194,769	-
مجموع الموجودات	6,948,011	673,788	167,414	225,290	299,534	178,826	1,408,288	9,901,151	5.05%
المطلوبات و حقوق الملكية									
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	1,269,000	250,000	500,000	417,883	71,531	178,826	17,101	2,704,341	4.47%
تأمينات نقدية	-	-	183,838	-	-	-	-	183,838	1.79%
ودائع العملاء	4,504,166	259,947	46,328	35,989	1,000	-	24,291	4,871,721	4.48%
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	240,379	240,379	-
مجموع حقوق الملكية	5,773,166	509,947	730,166	453,872	72,531	178,826	2,182,643	9,901,151	2.93%
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	1,174,845	163,841	(562,752)	(228,582)	227,003	-	(774,355)		
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	1,174,845	1,338,686	775,934	547,352	774,355	774,355	-		
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة									

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(4) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)
تعتمد مدى حساسية البنك للتغيرات في أسعار الفوائد على ترتيبات إعادة التسمير التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2005 كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2005 (أقرب ألف ليرة سورية)	حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى سنة	3 من سنة إلى سنوات	3 أكثر من سنوات	عناصر بدون فائدة	الإجمالي	وسطي سعر الفائدة
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,057,590	-	-	-	-	-	235,192	1,292,782	1%
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	144,133	144,133	1%
أرصدة لدى الشركة الأم	28,019	-	-	-	-	-	-	28,019	4.68%
ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	450,516	450,516	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	174	174	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	6,505	6,505	-
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	202,882	202,882	-
مجموع الموجودات	1,085,609	-	-	-	-	-	1,039,402	2,125,011	5.05%
المطلوبات و حقوق الملكية									
تأمينات نقدية	-	-	617	-	-	-	-	617	3%
ودائع العملاء	74,424	14,795	-	-	-	-	-	89,219	4.87%
مطلوبات أخرى	-	3,722	-	-	-	-	42,884	46,606	-
مجموع حقوق الملكية	74,424	18,517	617	-	-	-	1,988,569	2,125,011	2.93%
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	1,011,185	(18,517)	(617)	-	-	-	(992,051)		
إجمالي لجهة حساسية أسعار الفائدة									
الجهة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	1,011,185	992,668	992,051	992,051	992,051	992,051	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(5) مخاطر أسعار العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات. يعتبر البنك الليرة السورية هي العملة الرئيسية المستخدمة. يبين الجدول التالي موجودات و مطلوبات البنك حسب العملة الأساسية، و تظهر هذه الموجودات و المطلوبات بالليرة السورية كما في تاريخ الميزانية:

كما في 31 كانون الأول 2005

كما في 31 كانون الأول 2006

(الأقرب ألف ليرة سورية)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية

المركزي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

أرصدة لدى الشركة الأم

قروض وديون للعملاء

ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية

ودائع المصارف والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صافي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2006

(بالليرة السورية)

(6) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه عندما يحين موعد استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتكويح مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. الجدول التالي يبين موجودات و مطلوبات البنك حسب تواريخ الاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2006:

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	6 أشهر إلى سنة	3 إلى 6 أشهر	1 إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	
								(الأقرب ألف ليرة سورية)
663,816	229,867	-	-	-	-	-	433,949	الموجودات
3,808,035	-	-	202,551	202,416	-	-	3,403,068	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
930,044	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,530,178	-	179,753	100,122	25,291	169,582	510,798	419,246	أرصدة لدى الشركة الأم
755,680	755,680	-	-	-	164,696	-	2,890,734	قروض و ديون للعملاء
4,182	4,182	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
14,447	1,406	-	-	-	4,619	-	-	موجودات غير ملموسة
194,769	194,769	-	-	-	-	3,264	5,158	موجودات أخرى
								نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,901,151	1,185,904	179,753	302,673	227,707	174,201	678,758	7,152,155	مجموع الموجودات
2,704,341	-	179,341	71,531	420,828	503,767	250,339	1,278,535	المطلوبات و حقوق الملكية
183,838	-	-	-	-	183,838	-	-	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
4,871,721	-	-	1,034	36,611	46,511	262,160	4,525,405	تأمينات نقدية
240,379	-	-	-	-	-	-	240,379	ودائع العملاء
1,900,872	1,900,872	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
9,901,151	1,900,872	179,341	72,565	457,439	734,116	512,499	6,044,319	مجموع حقوق الملكية
	(714,968)	412	230,108	(229,732)	(559,915)	166,259	1,107,836	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
	-	714,968	714,556	484,448	714,180	1,274,095	1,107,836	فجوة السيولة
								الفجوة التراكمية للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(6) مخاطر السيولة (تتمة)
كانت تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 كانون الأول 2005 على الشكل التالي :

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	6 أشهر إلى سنة	3 إلى 6 أشهر	1 إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	
								(لأقرب ألف ليرة سورية)
								<u>الموجودات</u>
1,292,782	-	-	-	-	-	-	1,292,782	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
144,133	-	-	-	-	-	-	144,133	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
28,019	-	-	-	-	-	-	28,019	أرصدة لدى الشركة الأم
450,516	450,516	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
174	174	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,505	6,505	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
202,882	202,882	-	-	-	-	-	-	الرديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
2,125,011	660,077	-	-	-	-	-	1,464,934	مجموع الموجودات
								<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
617	-	-	-	-	617	-	-	تأمينات نقدية
89,219	-	-	-	-	-	14,803	74,416	ودائع العملاء
46,606	42,884	-	-	-	-	3,722	-	مطلوبات أخرى
1,988,569	1,988,569	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
2,125,011	2,031,453	-	-	-	617	18,525	74,416	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
	(1,371,376)	-	-	-	(617)	(18,525)	1,390,518	فجوة السيولة
	-	1,371,376	1,371,376	1,371,376	1,371,376	1,371,993	1,390,518	الفجوة التراكمية للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(7) القيمة العادلة للأدوات المالية

لا تختلف القيم المثبتة للأدوات المالية داخل أو خارج الميزانية بشكل كبير عن القيم العادلة. لا يوجد أي دليل على حدوث إنخفاض في قيم هذه الموجودات كما في تاريخ الميزانية.

(8) الفوائد الدائنة

2005	2006	
-	131,294,145	الحسابات الجارية المدينة
-	14,201,251	السلف والقروض
3,645,196	155,169,793	ارصدة وإيداعات لدى المصارف
3,645,196	300,665,189	والمؤسسات المالية

(9) الفوائد المدينة

2005	2006	
-	60,974,976	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
122,025	111,775,468	ودائع العملاء
-	1,654,979	تأمينات نقدية
122,025	174,405,423	

(10) صافي العمولات

2005	2006	
-	5,984,069	عمولات دائنة
411,532	10,065,988	عمولات تسهيلات مباشرة
-	2,956,775	عمولات كفالات مصرفية
1,373	2,079,690	عمولة المباشرة بمنح تسهيلات و قروض
-	479,153	عمولة خدمات للعملاء
-	119,951	عمولة حوالات
412,905	21,685,626	أخرى
(800)	(87,146)	إجمالي العمولات الدائنة
412,105	21,598,480	ينزل: عمولات مدينة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(11) نفقات الموظفين

2005	2006
3,834,228	55,472,961
76,294	3,893,595
3,910,522	59,366,556

رواتب ومزايا الموظفين
التأمينات الاجتماعية

(12) مصاريف أخرى

2005	2006
840,627	7,338,714
77,280	11,766,558
-	4,301,182
1,509,976	7,194,479
34,228,806	-
-	3,000,000
71,503	3,192,027
877,600	7,165,796
-	15,486,250
67,345	2,729,178
421,912	6,274,503
92,330	2,312,185
-	3,329,599
-	2,058,000
774,231	415,630
-	1,672,635
-	2,027,096
678,044	3,176,397
39,639,654	83,440,229

إيجارات
إعلانات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وتلكس وإنترنت
مصاريف التأسيس
رسوم تأسيس الفروع
رسوم وأعباء حكومية
استشارات ورسوم قانونية
أتعاب إدارية
صيانة
سفر و تنقلات
المنافع
خرامات
رسوم اشتراك فيزا كارد
السويقت
تأمينات
مصاريف إقامة
أخرى

(13) نصيب السهم في خسارة الفترة

يمكن حساب النصيب الأساسي للسهم من خلال قسمة خسارة الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

من 5 كانون الأول و لغاية 31 كانون الأول 2005	2006
(11,430,576)	(87,697,627)
4,000,000	4,000,000
(2.86)	(21.92)

خسارة الفترة
وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
النصيب الأساسي للسهم من خسارة الفترة

إن النصيب المخفض للسهم من خسارة الفترة مطابقة للنصيب الأساسي للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على نصيب السهم في الخسارة عند تحويلها.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(14) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	
3,285,687	188,982,769	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,289,496,387	244,966,669	حسابات جارية
-	229,866,074	احتياطي ودائع (*)
1,292,782,074	663,815,512	

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من ودائع العملاء و قد بلغ رصيد هذا الاحتياطي 229,866,074 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006.

(15) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي

2005	2006	
144,133,420	699,178,848	حسابات جارية
-	2,696,294,981	ودائع
-	400,000,000	شهادات ايداع (*)
-	12,561,183	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
144,133,420	3,808,035,012	

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

القيمة الدفترية	معدل الفائدة	الاستحقاق
200,000,000	9%	تشرين الثاني 2007
200,000,000	9.5%	تشرين الثاني 2008
400,000,000		

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(16) قروض و ديون للعملاء

2005	2006	
-	2,841,917,941	تسييلات
-	657,053,663	قروض
-	25,000,000	كمبيالات محسومة
-	7,018,060	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
-	3,530,989,664	
-	(812,146)	تنزل: الفوائد المعلقة
-	3,530,177,518	

قروض و ديون العملاء حسب القطاعات هي كما يلي:

2005	2006	
-	2,549,960,743	التجارة و الصناعة
-	56,151,971	الإنشاء و العقارات
-	924,064,804	اتصالات و سياحة و خدمات عامة
-	3,530,177,518	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(17) الممتلكات و المعدات ومشاريع قيد التنفيذ

الأجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	اثاث و مفروشات	وسائط النقل	أعمال ديكور الفروع	المباني	أراضي	التكلفة
450,516,077	202,668,161	8,637,916	14,210,000	-	-	225,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2006
319,888,126	83,419,500	42,813,483	-	34,878,483	158,776,660	-	الإضافات
-	(202,668,161)	(400,000)	-	400,000	202,668,161	-	التحويلات
(330,000)	-	(330,000)	-	-	-	-	الاستبعادات
770,074,203	83,419,500	50,721,399	14,210,000	35,278,483	361,444,821	225,000,000	كما في 31 كانون الأول 2006
14,433,019	-	3,967,386	2,133,634	4,109,930	4,222,069	-	الإقتلاع
(38,290)	-	(38,290)	-	-	-	-	الإضافات
14,394,729	-	3,929,096	2,133,634	4,109,930	4,222,069	-	الاستبعادات
755,679,474	83,419,500	46,792,303	12,076,366	31,168,553	357,222,752	225,000,000	كما في 31 كانون الأول 2006
450,516,077	202,668,161	8,637,916	14,210,000	-	-	225,000,000	صافي القيمة الدفترية
							كما في 31 كانون الأول 2006
							كما في 31 كانون الأول 2005

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(18) موجودات غير ملموسة

يمثل رصيد الموجودات غير الملموسة كما في 31 كانون الأول 2006 برامج الكمبيوتر و التي تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لها بـ 5 سنوات.

31 كانون الأول 2006	برامج الكمبيوتر
الرصيد في بداية السنة	173,478
إضافات	4,396,926
التكلفة في 31 كانون الأول 2006	4,570,404
رصيد الاطفاء المتراكم في بداية السنة	-
إضافات	387,908
رصيد الاطفاء المتراكم في 31 كانون الأول 2006	387,908
صافي الموجودات غير الملموسة في 31 كانون الأول 2006	4,182,496
صافي الموجودات غير الملموسة في 31 كانون الأول 2005	173,478

(19) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2006	2005	
10,124,048	6,463,420	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,913,626	-	نعم مدينة من وكيل الصراف الآلي
1,409,852	41,850	أخرى
14,447,526	6,505,270	

(20) 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 ب 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2006 هو كما يلي:

2006	2005	
85,777,000	85,777,000	رصيد الوديعة المجمد بالليرات السورية
108,992,230	117,105,266	رصيد الوديعة المجمد بالدولارات الأمريكية
194,769,230	202,882,266	(محولاً إلى الليرة السورية)

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(21) ودائع المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	
-	869,000,007	حسابات جارية
-	1,550,000,000	ودائع لأجل
-	268,240,000	قروض (*)
-	17,100,638	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
-	2,704,340,645	

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

خلال عام 2006 قام صندوق المشاريع الصغيرة و المتوسطة بدفع مبلغ 4,000,000 يورو بفائدة سنوية % 4.32 على أن يقوم البنك بتحويل المبلغ لصالح أحد المستفيدين و المنطوق عليه شروط الصندوق. يقوم البنك بتسديد المبلغ على أقساط نصف سنوية تبلغ 266,667 يورو لكل قسط تبدأ في 15 كانون الأول 2007 و تنتهي في 15 كانون الأول 2014 و يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط و لكن بمعدل فائدة سنوية % 7.32 . تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة و المتوسطة كما تخضع لشروط و إجراءات الإقراض المعمول بها في البنك.

(22) تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

2005	2006	
616,405	49,866,741	تأمينات مقابل الكفالات المصرفية
-	133,971,996	تأمينات مقابل الاعتمادات و القبولات مصرفية
616,405	183,838,737	

(23) ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	
6,881,164	1,339,379,838	حسابات جارية
82,216,360	3,508,049,486	ودائع لأجل
121,544	24,291,430	فوائد مستحقة و غير مدفوعة
89,219,068	4,871,720,754	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(24) مطلوبات أخرى

2005	2006	
1,608,806	22,203,543	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	10,416,962	شيكات مصرفية
-	23,498,810	شيكات مصدقة
-	162,423,441	حوالات العملاء الواردة
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
43,960	8,243,145	ومؤسسات حكومية أخرى
44,271,839	9,855,905	مستحقات لأطراف ذات العلاقة (إيضاح 28)
-	2,106,071	إيراد صولات غير محقق
681,612	1,630,792	أخرى
46,606,217	240,378,669	

(25) حقوق الملكية

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

تقسم أسهم البنك إلى فئتين:

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

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

(26) خسائر متراكمة (أرباح مدورة) غير قابلة للتوزيع

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (182/م / ن / ب4) بتاريخ 23 كانون الثاني 2006 و القرار رقم (249/م / ن / ب1) بتاريخ 26 كانون الاول 2006، تكون أرباح فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(27) النقد وما في حكمه

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

2005	2006	
1,292,782,074	663,815,512	النقد والأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
		يضاف: أرصدة لدى المصارف والمؤسسات
		المالية و الشركة الأم التي تستحق خلال ثلاثة
172,151,949	4,333,111,846	أشهر
		ينزل: ودائع المصارف والمؤسسات المالية التي
-	(1,528,873,645)	تستحق خلال 3 أشهر
		صافي النقد وما في حكمه كما في 31 كانون
1,464,934,023	3,468,053,713	الأول

(28) تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2005	2006	
28,018,529	160,801,099	الشركة الأم
-	767,648,939	حسابات جارية
-	1,593,796	ودائع
-	15,315,000	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
-	-	أتعاب إدارية
34,266,644	-	أرصدة مستحقة لبنك بيلوس ش.م.ل بيروت
62,285,173	945,358,834	
		أطراف أخرى
-	311,600,596	تسهيلات ممنوحة للمساهمين
-	9,202,178	قروض المساهمين
-	117,439	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
-	79,815,838	حسابات المساهمين الجارية
57,000,000	901,319,665	ودائع المساهمين
99,945	3,479,237	فوائد مستحقة و غير مدفوعة للمساهمين
-	81,030,731	تأمينات المساهمين النقدية
1,800,195	7,325,905	الرصيد المستحق لشركة سوريانا (شركة
8,205,000	2,530,000	مملوكة بالكامل لأحد كبار المساهمين)
67,105,140	1,396,421,589	أرصدة مستحقة للمساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(28) تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

2005	2006	
		ارتباطات و التزامات محتملة
		الشركة الأم
50,292,386	268,197,903	كفالات لصالح بنك بيلوس ش.م.ل بيروت
50,292,386	268,197,903	
		أطراف أخرى
-	6,015,282	كفالات لصالح بنك بيلوس أوروبا
-	38,319,559	كفالات لصالح بنك بيلوس قبرص
-	2,486,380	اعتمادات مستندية لصالح بنك بيلوس أوروبا
-	267,200,937	كفالات لصالح المساهمين
-	228,235,496	اعتمادات مستندية لصالح المساهمين
-	542,257,654	

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

2005	2006	
		الشركة الأم
2,318	6,807,024	فوائد دائنة على الحسابات الجارية
-	49,538,390	فوائد دائنة على الودائع
-	15,486,250	أتعاب إدارية
2,318	71,831,664	
		أطراف أخرى
-	302,460	فوائد مدبنة على حسابات المساهمين الجارية
99,945	35,364,356	فوائد مدبنة على ودائع المساهمين
-	1,654,979	فوائد مدبنة على تأمينات المساهمين النقدية
-	11,356,166	فوائد دائنة على تسهيلات المساهمين
-	117,829	فوائد دائنة على قروض المساهمين
99,945	48,795,790	

قام البنك بشراء بناء مركزه الرئيسي و بناء فرع العزة من أحد كبار المساهمين بمبلغ 382,500,000 ل.س.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

2005	2006	
671,600	2,150,700	الراتب الأساسي
587,643	8,591,313	مميزات و منافع قصيرة الأجل
1,259,243	10,742,013	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(29) ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

يقوم البنك بتقديم تعهدات غير قابلة للنقض و التعرض للتزامات محتملة و ذلك لتلبية الاحتياجات المالية لعملائه. و بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا يتم الاعتراف بها في الميزانية إلا أنها تعرض البنك لمخاطر ائتمان و هي بالتالي تشكل جزءاً من المخاطر العامة للبنك.

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

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية :

2005	2006	
		تعهدات بالنيابة عن العملاء
-	426,582,981	اعتمادات مستندية
56,935,066	465,952,799	تعهدات كفالات
-	226,858,695	تعهدات قبول
		تعهدات بالنيابة عن بنوك
-	45,098,218	اعتمادات مستندية
-	455,144,538	تعهدات كفالات
56,935,066	1,619,637,231	
		تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية :
-	3,395,595,000	فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل
56,935,066	5,015,232,231	

(30) الأصول المحتملة

بلغت قيمة الأصول المحتملة غير المسجلة 1,955,621 ل.س و 2,857,644 ل.س في 31 كانون الأول 2006 و 31 كانون الأول 2005 على التوالي. تمثل هذه الأصول قيمة موجودات ضريبة دخل مؤجلة عن الخسائر المدورة.

(31) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2005 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، وتشمل هذه التعديلات على إعادة تصنيف الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع و البالغة 28,822,656 ل.س لتظهر كبنء مستقل في الميزانية و كذلك تم إعادة تصنيف مصاريف السوفيت و البالغة 774,231 ل.س من "مصاريف بريد و برق و هاتف و انترنت" لتظهر كبنء مستقل في المصاريف الأخرى. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي خسارة السنة السابقة.

الميزانية
كما في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

2005	2006	إيضاح	الموجودات
1,292,782,074	663,815,512	14	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
144,133,420	3,808,035,012	15	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
28,018,529	930,043,834	28	أرصدة لدى الشركة الأم
-	3,530,177,518	16	قروض وديون للعملاء
450,516,077	755,679,474	17	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
173,478	4,182,496	18	موجودات غير ملموسة
6,505,270	14,447,526	19	موجودات أخرى
202,882,266	194,769,230	20	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,125,011,114	9,901,150,602		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
-	2,704,340,645	21	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
616,405	183,838,737	22	تأمينات نقدية
89,219,068	4,871,720,754	23	ودائع العملاء
46,606,217	240,378,669	24	مطلوبات أخرى
136,441,690	8,000,278,805		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
2,000,000,000	2,000,000,000	25	رأس المال المكتتب به والمدفوع
28,822,656	(52,307,701)	26	(خسائر متراكمة) أرباح متدورة غير قابلة للتوزيع
(40,253,232)	(46,820,502)	26	الخسائر المتراكمة
1,988,569,424	1,900,871,797		مجموع حقوق الملكية
2,125,011,114	9,901,150,602		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

النور
نائب المدير العام
المسيد وليد عبد النور

رئيس مجلس الإدارة - المدير العام
المسيد سمعان ياسين

إلى مساهمي بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من الميزانية كما في 31 كانون الأول 2006 وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و نتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة و معقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2006 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود و سجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، و إن القوائم المالية المرفقة متفقة معها و نوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

محاسب قانوني

سجل مهني رقم ٢٣٥٠

هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية

مدير إحصاء عزة حصرية

الثاني عشر من نيسان 2007

دمشق - الجمهورية العربية السورية



شهادة محاسب قانوني

إلى مساهمي بنك بيبلس سورية ش.م.م

تقرير حول القوائم المالية

لقد نظرنا القوائم المالية المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و نتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة موزعة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة و معقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود و سجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، و إن القوائم المالية المرفقة متفقة معها و نوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية عبد القادر عزة حصرية

عمد المحاسبين القانونيين

الثاني عشر من نيسان ٢٠٠٧ ترخيص رقم ٢٣٥٠

دمشق - الجمهورية العربية السورية هاتفه ٦١١٧٧٦٦

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

2005	2006	إيضاح	
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(11,430,576)	(87,697,627)		الخسارة قبل الضريبة
-	14,820,927	17 و 18	تعديلات:
665,963	8,113,036		اهتلاكات واطفاءات
-	185,710		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(10,764,613)	(64,577,954)		خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	(404,967,000)		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(3,530,177,518)		أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
(6,505,270)	(7,942,256)		قروض وديون للعملاء
616,405	183,222,332		الموجودات الأخرى
88,553,105	4,782,501,686		التأمينات النقدية
-	1,175,467,000		ودائع العملاء
46,606,217	193,772,452		ودائع المصارف و المؤسسات المالية
118,505,844	2,327,298,742		المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(450,516,077)	(319,888,126)		إضافات الممتلكات و المعدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	106,000		عائدات بيع ممتلكات و معدات
(173,478)	(4,396,926)		مشتريات الموجودات غير الملموسة
(202,882,266)	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(653,571,821)	(324,179,052)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<u>أنشطة التمويل</u>
2,000,000,000	-		مساهمات رأس المال
2,000,000,000	-		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
1,464,934,023	2,003,119,690		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	1,464,934,023		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,464,934,023	3,468,053,713	27	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	خسائر متراكمة (أرباح مدورة) غير قابلة للتوزيع	رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاح	
1,988,569,424	(40,253,232)	28,822,656	2,000,000,000		2006 الرصيد في بداية السنة
(87,697,627)	(87,697,627)	-	-		صافي خسارة السنة
-	81,130,357	(81,130,357)	-	26	المحول إلى الخسائر المتراكمة (الأرباح المدورة) غير القابلة للتوزيع
1,900,871,797	(46,820,502)	(52,307,701)	2,000,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2006
2,000,000,000	-	-	2,000,000,000	25	2005 مساهمات رأس المال
(11,430,576)	(11,430,576)	-	-		صافي خسارة الفترة
-	(28,822,656)	28,822,656	-	26	المحول إلى الخسائر المتراكمة (الأرباح المدورة) غير القابلة للتوزيع
1,988,569,424	(40,253,232)	28,822,656	2,000,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2005

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

للفترة من 5 كانون الأول 2005 ولغاية 31 كانون الأول 2005	2006	إيضاح	
3,645,196	300,665,189	8	القوائد الدائنة
(122,025)	(174,405,423)	9	القوائد المدينة
3,523,171	126,259,766		صافي إيراد القوائد
412,905	21,685,626	10	العمولات الدائنة
(800)	(87,146)	10	العمولات المدينة
412,105	21,598,480		صافي إيراد العمولات
28,822,656	(81,130,357)	26	(الخسائر) الأرباح غير المتحققة الناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف
(638,332)	3,048,196		صافي الإيرادات الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	154,000		إيرادات أخرى
28,184,324	(77,928,161)		
32,119,600	69,930,085		مجموع الإيرادات التشغيلية
(3,910,522)	(59,366,556)	11	نفقات الموظفين
-	(14,820,927)	17 و 18	اهتلاكات وإطفاءات
(39,639,654)	(83,440,229)	12	مصاريف أخرى
(43,550,176)	(157,627,712)		
(11,430,576)	(87,697,627)		خسارة السنة
(2.86)	(21.92)	13	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها