

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2013/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2005/10/20	2005/10/20	2005/12/15	2009/11/17

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	263

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	52.37%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-4	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%
-5	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.37%

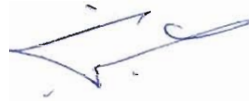


2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-6
7.5%	صندوق الأوبك للتنمية الدولية	عضو مجلس إدارة	سليمان بن جاسر بن سليمان الحربش	-7
%0.07		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

جورج بربر صغير	المدير التنفيذي (المدير العام)
فحطان السيوفي	مدقق الحسابات
دمشق-أبو رمانة 011/9292 011/3348208 www.byblosbank.com	عنوان البنك رقم هاتف البنك رقم فاكس البنك الموقع الإلكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	109.73	103




النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2012	بيانات الفترة الحالية 30.09.2013	النتائج الأولية للمقارنة		
41.46%	43,528,654,637	61,574,824,548	مجموع الموجودات		
3.95%	6,460,434,080	6,715,640,548	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2012	
247.97%	1,779,306,401	160,365,553	6,191,481,445	(384,436,729)	صافي الإيرادات
1368.9%	(67,515,432)	(110,131,056)	(991,734,813)	(911,477,021)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
1080.11%	100,791,595	100,791,595	1,189,448,941	325,796,679	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
494.16%	33,276,163	(9,339,461)	197,714,128	(585,680,342)	صافي (الخسارة) الدخل
498.15%	0.54	(0.15)	3.23	(9.57)	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 5,538,277,892 خمس مليارات و خمسمائة و ثمانية و ثلاثون مليوناً و منتان و سبع و سبعون ألفاً و ثمانمائة و اثنان و تسعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 719,084,381 سبعمائة و تسعة عشر مليوناً و أربع و ثمانون ألفاً و ثلاثمائة و واحد و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2012
- بلغ صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة 10,850,460,236 عشر مليارات و ثمانمائة و خمسون مليوناً و أربعمائة و ستون ألفاً و منتان و ست و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 17,049,511,988 سبعة عشر ملياراً و تسعة و أربعون مليوناً و خمسمائة و احد عشر ألفاً و تسعمئة و ثمانية و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2012 أي بنقصان 6,199,051,752 ستة مليارات و مئة و تسع و تسعون مليوناً و واحد و خمسون ألفاً و سبعمائة و اثنان و خمسون ليرة سورية فقط لا غير أو - 36.36 %
- بلغت ودائع الزبائن 31,109,187,323 واحد و ثلاثون ملياراً و مئة و تسعة ملايين و مئة و سبع و ثمانون ألفاً و ثلاثمائة و ثلاثة و عشرون ليرة سورية فقط مقابل 25,785,195,643 خمسة و عشرون ملياراً و سبعمائة و خمس و ثمانون مليوناً و مئة و خمس و تسعون ألفاً و ستمائة و ثلاثة و أربعون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2012 أي بزيادة و قدرها 5,323,991,680 خمس مليارات و ثلاثمائة و ثلاثة و عشرون مليوناً و تسعمائة و واحد و تسعون ألفاً و ستمائة و ثمانون ليرة سورية أو 20.65 %

بنك بيلوس سورية
توقيع المدير العام

تاريخ: 2013/10/31

بنك بيلوس سورية

بنك بيبلس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2013

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، ونبعا لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

قحطان السيوفي


30 تشرين الأول 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2013

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
الموجودات			
15,398,082,985	28,355,557,945	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,738,964,712	11,379,252,288	5	أرصدة لدى المصارف
-	2,425,135,000	6	إيداعات لدى المصارف
17,049,511,988	10,850,460,236	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
978,186,428	-	8	موجودات مالية قروض وسلف
1,235,482,020	2,742,973,302	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
350,465,455	355,000,856	10	استثمارات في شركات حليفة
1,091,980,913	1,016,328,564		موجودات ثابتة
6,995,410	5,410,781		موجودات غير ملموسة
346,575,799	1,143,705,054	11	موجودات أخرى
492,547,969	1,682,354,925	12	موجودات ضريبية مؤجلة
839,860,958	1,618,645,597	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
43,528,654,637	61,574,824,548		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
2,295,997,256	5,477,515,712	14	ودائع المصارف
25,785,195,643	31,109,187,323	15	ودائع العملاء
1,040,535,375	1,447,919,920	16	تأمينات نقدية
348,852,821	633,246,610	17	مخصصات متتوعة
7,597,639,462	16,191,314,435	18	مطلوبات أخرى
37,068,220,557	54,859,184,000		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
6,120,000,000	6,120,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
93,013,352	93,013,352		احتياطي قانوني
3,013,352	3,013,352		احتياطي خاص
221,208,000	221,208,000	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
76,603,631	134,095,971	21	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	197,714,128		ربح الفترة
(1,796,282,026)	(1,663,915,985)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
1,742,877,771	1,610,511,730	22	الأرباح المدورة غير المحققة
6,460,434,080	6,715,640,548		مجموع حقوق الملكية
43,528,654,637	61,574,824,548		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج صفير
المدير العام


سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,002,235,354 (1,347,170,693)	1,331,074,227 (1,097,315,236)	559,072,936 (425,105,046)	447,626,339 (403,474,790)	23 الفوائد الدائنة 24 الفوائد المدينة
655,064,661	233,758,991	133,967,890	44,151,549	صافي الدخل من الفوائد
178,713,988 (3,837,176)	244,210,382 (30,689,027)	58,163,186 (3,002,845)	75,704,080 (1,199,176)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
174,876,812	213,521,355	55,160,341	74,504,904	صافي الدخل من العمولات والرسوم
829,941,473	447,280,346	189,128,231	118,656,453	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
192,900,555 719,084,381 -	121,990,376 5,538,277,892 (2,784,430)	14,005,973 (56,834,848)	33,234,429 (622,999,002)	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي خسائر موجودات مالية قروض وسلف
1,100,787 36,279,205	- 86,717,261	- 14,066,197	- 86,671,391	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع صافي إيرادات تشغيلية أخرى
1,779,306,401	6,191,481,445	160,365,553	(384,436,729)	إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية
(310,664,982) (98,642,345) (2,439,776) (1,118,833,138) (138,485,514) (196,134,685)	(341,270,282) (86,294,123) (1,584,629) (6,183,743,954) (200,725,704) (390,632,967)	(101,183,622) (32,518,086) (816,457) 51,820,816 (125,436,525) (69,239,561)	(145,561,565) (26,839,065) (523,719) (246,324,517) 19,890,698 (134,239,020)	25 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة مصرف مخصص الخسائر الائتمانية مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(1,865,200,440)	(7,204,251,659)	(277,373,435)	(533,597,188)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(85,894,039) 18,378,607	(1,012,770,214) 21,035,401	(117,007,882) 6,876,826	(918,033,917) 6,556,896	10 الخسارة التشغيلية حصصة البنك من أرباح شركات حليفة
(67,515,432) 100,791,595	(991,734,813) 1,189,448,941	(110,131,056) 100,791,595	(911,477,021) 325,796,679	12 الخسارة قبل الضريبة إيراد ضريبة الدخل
33,276,163	197,714,128	(9,339,461)	(585,680,342)	ربح (خسارة) الفترة
0.54	3.23	(0.15)	(9.57)	26 الحصصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
33,276,163	197,714,128	(9,339,461)	(585,680,342)	ربح (خسارة) الفترة
(1,740,333)	(224,695)	(575,054)	-	21
(8,236,977)	-	(8,236,977)	-	21
66,052,080	57,717,035	26,774,372	(4,143,403)	21
89,350,933	255,206,468	8,622,880	(589,823,745)	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى :
اطفاءات محولة إلى بيان الدخل
المرحلي نتيجة إعادة التصنيف
إلى قروض وسلف
المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع
موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح غير محققة ناتجة عن
موجودات مالية متوفرة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

مجموع حقوق الملكية	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,460,434,080	1,742,877,771	(1,796,282,026)	-	76,603,631	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2013 (غير مدققة)
255,206,468	-	-	197,714,128	57,492,340	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
-	(132,366,041)	132,366,041	-	-	-	-	-	-	22
6,715,640,548	1,610,511,730	(1,663,915,985)	197,714,128	134,095,971	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2013
6,559,259,109	475,623,563	(371,715,848)	-	18,116,690	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2012 (غير مدققة)
89,350,933	-	-	33,276,163	56,074,770	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل تحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
-	(72,071,340)	72,071,340	-	-	-	-	-	-	22
6,648,610,042	403,552,223	(299,644,508)	33,276,163	74,191,460	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2012

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(67,515,432)	(991,734,813)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
(18,378,607)	(21,035,401)	10 حصة لبنك من أرباح شركات حليفة
29,957,840	(713,019,552)	عقود مقايضة عملات
(1,100,787)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
98,642,345	86,294,123	استهلاكات
2,439,776	1,584,629	اطفاءات
1,118,833,138	6,183,743,954	25 مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
138,485,514	200,725,704	مخصصات متنوعة
(3,421,747,168)	10,274,032,537	صافي أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية
(21,932,215)	(86,233,819)	استرداد أتعاب إدارية
(252,595)	3,179	خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
(2,142,568,191)	14,934,360,541	الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
33,867,700	705,780,000	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
4,864,464,569	(957,474,937)	(الزيادة) للنقص في الإيداعات لدى المصارف
6,799,724,340	7,830,626,888	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
227,116,910	(713,832,317)	(الزيادة) للنقص في الموجودات الأخرى
(453,239,501)	2,600,200,603	الزيادة (النقص) في ودائع المصارف
(1,627,904,255)	(599,572,603)	النقص في التأمينات النقدية
(8,044,995,414)	(6,910,528,274)	النقص في ودائع العملاء
6,427,781,252	(70,697,536)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
6,084,247,410	16,818,862,365	22 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(43,194,428)	(358,015)	ضريبة الدخل المدفوعة
6,041,052,982	16,818,504,350	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
95,280,590	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
5,660,400,000	1,002,078,000	المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية قروض وسلف
(284,250,000)	-	استثمارات في شركات حليفة - شراء أسهم
17,500,000	16,500,000	10 استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
(14,617,107)	(10,687,453)	شراء موجودات ثابتة
2,635,139	42,500	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(4,267,614)	-	شراء موجودات غير ملموسة
5,472,681,008	1,007,933,047	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
11,513,733,990	17,826,437,397	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(99,457,020)	(778,784,639)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
10,373,255,838	17,645,457,846	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
21,787,532,808	34,693,110,604	27 النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,107,088,255	1,359,702,055	فوائد مقبوضة
1,265,730,347	1,162,393,873	فوائد مدفوعة
		المعاملات غير النقدية
62,500,000	-	10 المحول من موجودات مالية متوفرة للبيع إلى استثمارات في شركات حليفة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497).

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. ولقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

في 29 أيار 2012، تم تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك بيبيلوس سورية لتصبح القيمة الاسمية للسهم مائة ليرة سورية بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم/29/ تاريخ 14 شباط 2011 وبالتالي أصبح رأسمال البنك البالغ 6,120,000,000 ليرة سورية موزع على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد .

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 52.37 % من رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 15 أيلول 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة تقنية مع بنك بيبيلوس ش.م.ل حيث يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل خبراته الادارية في النشاطات المصرفية الى البنك.

يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

- 1) المساعدة في مجال الأعمال المصرفية اليومية، وفي تحديد شروطها وأصول ممارستها في سورية.
- 2) المساعدة في مجال الخدمات المالية التي يقدمها البنك.
- 3) المساعدة في التنظيم الداخلي للبنك بما في ذلك أصول العمل والتعامل مع إجراءات البنك.
- 4) يقدم بنك بيبيلوس ش.م.ل خدمات دعم للبنك تأميناً لحسن مراقبة مخاطر البنك.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 17 تشرين الثاني 2009. يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 تشرين الأول 2013.

2. أسس الإعداد والسياسات 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 2012.

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 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2013.

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 المحتمل 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 :

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الإستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الإستمرارية.

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 مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,436,392,571	1,306,188,391	نقد في الخزينة
24,146,848,400	12,511,295,138	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,772,316,974	1,580,599,456	احتياطي ودائع (*)
28,355,557,945	15,398,082,985	

(*) 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 30 أيلول 2013 مبلغ 1,772,316,974 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 1,580,599,456 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
11,379,252,288	10,372,790,717	1,006,461,571

30 أيلول 2013 (غير مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,738,964,712	5,239,983,577	498,981,135

31 كانون الأول 2012 (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2013 مبلغ 5,972,235,949 ليرة سورية مقابل 2,760,488,261 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 أيلول 2013 مبلغ 316,664,166 ليرة سورية مقابل 331,522,778 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,425,135,000	-	2,425,135,000

30 أيلول 2013 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
-	-	-

31 كانون الأول 2012 (مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
385,233,647	285,510,033	<u>الشركات</u>
4,591,197,374	4,505,985,130	سندات محسومة (*)
13,539,013,951	16,607,647,997	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		<u>القطاع العام</u>
10,030,791	-	حسابات جارية مدينة
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
2,377,598,569	1,880,759,419	قروض (**)
18,333,397	15,330,511	بطاقات الائتمان
20,921,407,729	23,295,233,090	<u>المجموع</u>
(2,969,792,065)	(8,807,698,959)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(386,704,690)	(1,963,886,294)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(515,398,986)	(1,673,187,601)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
17,049,511,988	10,850,460,236	<u>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</u>

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 2,443,002 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 6,613,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 42,010,854 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 101,592,681 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,771,585,253 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 3,356,496,755 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 13,223,231,499 ليرة سورية، أي ما نسبته (56.76%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 8,184,685,798 ليرة سورية أي ما نسبته (39.12%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 11,550,043,898 ليرة سورية أي ما نسبته (53.42%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 7,669,286,812 ليرة سورية أي ما نسبته (37.58%) كما في 31 كانون الأول 2012.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 632,370,516 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 338,631,120 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 255,395,694 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 178,432,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوح للقطاع العام كما في 30 أيلول 2013 مقابل مبلغ 10,030,791 ليرة سورية أي ما نسبته (0.05%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2012.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:

1. تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2013 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) عند نهاية عام 2013.

2. تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 415,289,451 ليرة سورية.

3. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 1,546,923,843 ليرة سورية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
3,356,496,755	139,314,291	3,217,182,464	في 1 كانون الثاني 2013
7,415,088,498	112,830,399	7,302,258,099	التغيير خلال الفترة
10,771,585,253	252,144,690	10,519,440,563	في 30 أيلول 2013
2,969,792,065	111,076,894	2,858,715,171	في 1 كانون الثاني 2013
386,704,690	28,237,397	358,467,293	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
4,606,562,350	48,540,580	4,558,021,770	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً
			لليون غير المنتجة
1,231,226,039	-	1,231,226,039	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
1,577,181,604	64,171,314	1,513,010,290	بالعملات الأجنبية
275,000	275,000	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			ديون معدومة مستردة لانخفاض القيمة افرادياً
(156,495)	(156,495)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
			(الديون المشطوبة)
8,807,698,959	159,735,979	8,647,962,980	في 30 أيلول 2013
1,963,886,294	92,408,711	1,871,477,583	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
10,771,585,253	252,144,690	10,519,440,563	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
103,564,990	515,398,986	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
406,333,585	1,152,221,525	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
5,500,411	5,567,090	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
515,398,986	1,673,187,601	

8. موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	سعر الفائدة %	سندات دين: مؤسسات خارجية (*)
978,186,428	-	6.75%	
978,186,428	-		

(*) تتضمن شروط عقد اصدار السندات إمكانية الاسترداد الكلي بشكل إختياري بتاريخ 1 شباط 2013 من قبل المؤسسة المصدرة قبل تاريخ الاستحقاق، حيث قامت المؤسسة بتطبيق هذا الشرط ورد جميع السندات.

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.

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك:

ليرة سورية	
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
588,240,000	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012
594,122,400	القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2012

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 2012 مبلغ 2,611,381 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 المرحلي، في تاريخ إعادة التصنيف، كان سيتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 14,395,920 ليرة سورية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

8. موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2013 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
348,493,464	5,518,487	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغ 224,695 ليرة سورية حيث أن التغير في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات واستهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية سندات دين: سندات حكومية مصارف خارجية المجموع
404,028,000	903,247,500	
831,454,020	1,839,725,802	
1,235,482,020	2,742,973,302	
1,235,482,020	2,742,973,302	تحليل السندات والأذونات ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
406,295,820	901,288,650	2014 4.75%
404,028,000	903,247,500	2015 4%
425,158,200	938,437,152	2016 4.9%
1,235,482,020	2,742,973,302	

10. استثمارات في شركات حليفة

لدى البنك استثمار في شركة أونيس للتأمين- سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م) كما يلي:

صافي القيمة (ليرة سورية)	نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
	31 كانون الاول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة		
355,000,856	20%	20%	شركة أونيس للتأمين- سورية / أدير	سورية

قام البنك في 28 شباط 2012 بشراء 15% من أسهم شركة أونيس للتأمين- سورية / أدير بقيمة 284,250,000 ليرة سورية، تمثل 375,000 سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثماراتهم مقابل دفع مبلغ 758 ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية 500 ليرة سورية) حيث يتركز نشاطها الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري علماً ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
62,500,000	350,465,455	في 1 كانون الثاني
284,250,000	-	الزيادة في الاستثمارات في الشركة الحليفة
21,215,455	21,035,401	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة
(17,500,000)	(16,500,000)	يطرح: توزيعات أرباح من أدير
350,465,455	355,000,856	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي حصة الشركة في صافي أصول وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
278,974,237	294,049,506	حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:
80,098,820	70,059,398	أصول متداولة
(80,844,368)	(81,526,408)	أصول غير متداولة
278,228,689	282,582,496	التزامات متداولة
		صافي الأصول

حصة الشركة في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
30,637,823	26,923,526	إيرادات الفترة
18,378,607	21,035,401	ربح الفترة

11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
-	596	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
106,449,433	89,802,540	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
46,974,812	34,993,281	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
22,025,138	43,320,928	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
19,910,875	85,830,828	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	3,825,510	شيكات المقاصة
141,621,312	854,640,864	التزام عقد مقايضة عملات (*)
3,729,855	6,335,229	قرطاسية ومطبوعات
5,864,374	24,955,278	أخرى
346,575,799	1,143,705,054	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيبيلوس ش.م.م على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 854,640,864 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2012 ربح بمبلغ 141,621,312 ليرة سورية.

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي	يورو	7 تشرين الثاني 2013	798,399,000 ليرة سورية	663,754,596
مصرف سورية المركزي	يورو	04 شباط 2014	763,092,000 ليرة سورية	264,167,606
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	21 تشرين الأول 2013	18,350,000 درهم اماراتي	525,016
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	28 تشرين الأول 2013	1,124,400 ريال سعودي	25,771
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	31 تشرين الأول 2013	15,000,000 يورو	(4,554,608)
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	14 تشرين الأول 2013	15,000,000 يورو	(69,277,517)
				854,640,864

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي	دولار أمريكي	5 حزيران 2013	923,910,000 ليرة سورية	77,332,029
مصرف سورية المركزي	يورو	5 حزيران 2013	673,790,000 ليرة سورية	67,974,997
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	10 كانون الثاني 2013	58,720,000 درهم اماراتي	438,810
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	14 كانون الثاني 2013	1,124,400 ريال سعودي	4,615
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	21 كانون الثاني 2013	15,000,000 يورو	3,576,597
بيبيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	7 كانون الثاني 2013	12,000,000 يورو	(7,705,736)
				141,621,312

12. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

30 أيلول 2013	31 كانون الاول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	46,397,239	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(43,194,428)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(3,202,811)	يطرح: استرداد من ضريبة عام 2011
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(991,734,813)	(67,515,432)	الخسارة قبل الضريبة
		بضائف:
10,607,953	10,617,720	استهلاك المباني
128,562,831	56,544,695	مخصصات متنوعة
132,366,041	72,071,340	تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة
1,525,489,407	261,705,591	مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية الجماعي
		ينزل:
(4,800,000)	1,278,643	مخصص تقلب أسعار القطع
(5,538,277,892)	(719,084,381)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(21,035,401)	(18,378,607)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
(4,759,227,824)	(403,166,381)	الخسارة الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(1,189,806,956)	(100,791,595)	إيراد ضريبة الدخل
358,015	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن عام 2006
(1,189,448,941)	(100,791,595)	صافي إيراد ضريبة الدخل عن الفترة

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 أيلول 2013	31 كانون الاول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
492,547,969	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,189,806,956	492,547,969	المكون خلال الفترة / السنة
1,682,354,925	492,547,969	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

12. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

خلال عام 2012، تم احتساب الفرق بين مخصص الضريبة كما في 31 كانون الأول 2011 والمبلغ المسدد الى الدوائر المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل المرحلي ضمن بند إيرادات تشغيلية أخرى.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

خلال عام 2011 تم تكليف البنك بشكل نهائي عن عام 2005 حيث كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.

بتاريخ 12 كانون الأول 2012 تم تكليف البنك عن عام 2006 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 372,932 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير، قام البنك بالاستفادة من خصم بمقدار 4% والأعفاء من فوائد التأخير نتيجة التسديد خلال شهرين من تاريخ التكلفة، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية في 29 كانون الثاني 2013. اعترض البنك على هذا التكلفة الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

خلال عام 2012، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2007 ولم يصدر التكلفة الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

في عام 2013 بدأ تدقيق البيانات الضريبية لعام 2008 ولم يصدر التكلفة الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تتوقع ادارة البنك ان يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لاطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

13. 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 كانون الاول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
623,220,958	1,402,005,597	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>839,860,958</u>	<u>1,618,645,597</u>	

14. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2013 (غير مدققة)
			حسابات جارية
51,506,086	331,960	51,174,126	ودائع لأجل
4,767,876,569	-	4,767,876,569	تأمينات كفالات تجارية
104,822,418	104,822,418	-	قروض (*)
553,310,639	553,310,639	-	المجموع
5,477,515,712	658,465,017	4,819,050,695	
			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
			حسابات جارية
85,617,916	8,889,820	76,728,096	ودائع لأجل
1,825,372,479	-	1,825,372,479	تأمينات كفالات تجارية
78,220,170	78,220,170	-	قروض (*)
306,786,691	306,786,691	-	المجموع
2,295,997,256	393,896,681	1,902,100,575	

(*) 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 30 أيلول 2013 مبلغاً وقدره 3,269,382,655 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 1,910,990,395 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

15. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,310,836,453	13,037,440,252	حسابات جارية وتحت الطلب
12,361,812,265	17,956,864,511	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
112,546,925	114,882,560	ودائع مجمدة
<u>25,785,195,643</u>	<u>31,109,187,323</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 11,145,270,351 ليرة سورية أي ما نسبته 35.83% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 مقابل 11,539,517,509 ليرة سورية أي ما نسبته 44.75% كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 أيلول 2013 مبلغاً وقدره 85,268,922 ليرة سورية أي ما نسبته 0.27% من إجمالي الودائع مقابل 100,124,407 ليرة سورية أي ما نسبته 0.39% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 114,882,560 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013، مقابل 112,546,925 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012، وهي تخص شركات قيد التأسيس.

16. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
777,563,128	481,495,223	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
262,972,247	966,424,697	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,040,535,375</u>	<u>1,447,919,920</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

17. مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة ليرة سورية	التغير خلال الفترة/السنة ليرة سورية	الرصيد 1 كانون الثاني ليرة سورية	
			2013
3,700,000	(4,800,000)	8,500,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
374,150,916	212,230,916	161,920,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
255,395,694	76,962,873	178,432,821	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
633,246,610	284,393,789	348,852,821	
			2012
8,500,000	6,478,643	2,021,357	مؤونة مركز القطع التشغيلي
161,920,000	161,920,000	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
178,432,821	176,491,621	1,941,200	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
348,852,821	344,890,264	3,962,557	

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. حيث بلغ المبلغ المرحل إلى مصروف مخصصات متنوعة 128,562,831 ليرة سورية خلال عام 2013، حيث يمثل الفرق بين المبلغ المسجل في بيان المركز المالي والمبلغ المرحل إلى بيان الدخل أثر التغير في سعر الصرف للمؤونات بالعملة الأجنبية.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
600,028,281	493,705,622	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
13,666,515	51,793,277	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
454,514	3,571,774	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
125,760,716	176,755,627	شيكات مصدقة
6,697,103,424	15,239,661,102	شيكات مصرفية (*)
94,220,988	95,508,630	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
10,358,475	4,344,700	تقاص بطاقات صراف آلي
32,843,710	45,644,627	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
8,363,206	5,970,329	إيرادات مقبوضة مقدماً
4,653,798	56,349,314	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
9,787,835	17,611,433	نعم داننة أخرى
7,597,639,462	16,191,314,435	

(*) يمثل الرصيد شيكات مصرفية لم يتم تصفيته.

19. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تمّ تمديد المدة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011، إلا أنه تمّ خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تمّ الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي ووزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الأوراق والأسواق المالية، حيث تمت الزيادة على مرحلتين:

المرحلة الأولى: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2010. وقد تمّ الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 أيلول 2010 وتمّ تثبيت الزيادة بتاريخ 30 أيلول 2010.

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تمّ الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 2 آب 2011 وتمّ تثبيت الزيادة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتمّ تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة و90,000,000 ليرة سورية من الإحتياطي الخاص ليكون مجموع قيمة الأسهم المقترح توزيعها مائة وعشرون مليون ليرة سورية، وقد تمّ الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 أيلول 2011 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 27 أيلول 2011.

تمت الموافقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 10593 م.و على رفع نسبة مساهمة بنك بيبيلوس لبنان إلى 52.37% في رأس مال البنك.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012، على تعديل القيمة الإسمية لسهم بنك بيبيلوس لتصبح القيمة الإسمية للسهم مائة ليرة سورية وبالتالي يصبح عدد الأسهم الإجمالي 61,200,000 سهم.

20. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013، حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2013 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4).

21. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات		
30 أيلول 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,603,631	18,116,690	الرصيد في 1 كانون الثاني
(224,695)	(2,246,480)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
-	2,507,311	المحول إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
57,717,035	58,226,110	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
134,095,971	76,603,631	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

22. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م/ن/ب 4، قام البنك خلال شهر أيار من عام 2012 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك عن طريق تحويل 9,445,785 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 188,632,326 ليرة سورية منها 116,560,987 ليرة سورية تخص عام 2012 و مبلغ 72,071,340 ليرة سورية تخص سنوات سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة.

إستناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826/م/ن/ب 4، قام البنك بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 و مبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص أعوام سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة.

23. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>للمؤسسات</u>
522,237,031	472,853,546	حسابات جارية مدينة
1,050,740,624	577,391,106	قروض وسلف
54,333,001	15,239,606	سندات محسومة
		تجزئة
219,693,916	185,433,468	قروض
3,783,354	2,689,000	بطاقات الائتمان
35,250,300	3,232,787	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
41,583,436	68,716,227	موجودات مالية متوفرة للبيع
74,613,692	5,518,487	موجودات مالية - قروض وسلف
2,002,235,354	1,331,074,227	

24. الفوائد المدينة

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,242,113	201,339,773	ودائع بنوك
19,612,060	11,053,839	ودائع العملاء
1,264,788,001	877,966,400	حسابات جارية
10,528,519	6,955,224	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,347,170,693	1,097,315,236	تأمينات نقدية

25. مصروف مخصص الخسائر الانتمائية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
4,606,562,350	48,540,580	4,558,021,770	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
1,577,181,604	64,171,314	1,513,010,290	تسهيلات انتمائية مباشرة
6,183,743,954	112,711,894	6,071,032,060	مصروف المخصص الإفرادي
			مصروف المخصص الجماعي
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,018,833,138	81,484,521	937,348,617	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
100,000,000	-	100,000,000	تسهيلات انتمائية مباشرة
1,118,833,138	81,484,521	1,037,348,617	مصروف المخصص الإفرادي
			مصروف المخصص الجماعي

26. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
33,276,163	197,714,128	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.54	3.23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

27. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
17,477,173,537	13,817,483,529	26,583,240,971	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
4,623,063,823	5,738,964,712	11,379,252,288	بإضافة: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(312,704,552)	(1,910,990,395)	(3,269,382,655)	بإزالة: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
21,787,532,808	17,645,457,846	34,693,110,604	

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

28. 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 الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
350,465,455	355,000,856	حصة البنك (ليرة سورية)
17,500,000	16,500,000	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
21,215,455	21,035,401	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

28. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتنا ليرة سورية	شركة ماتيننس منجمت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) ليرة سورية
30 أيلول 2013 (غير مدققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي							
7,050,725,558	-	-	-	-	-	707,216,016	6,343,509,542
(428,953,989)	(19,503,168)	(11,020,744)	(75,830,578)	(4,221,343)	(318,378,156)	-	-
(667,574,880)	-	-	(642,041,844)	-	(25,533,036)	-	-
(55,458,728)	-	-	(55,360,722)	-	(98,006)	-	-
(73,281,338)	-	-	-	-	-	-	(73,281,338)
(41,919,501)	-	-	-	-	-	-	(41,919,501)
62,616,394	-	18,684,236	43,932,158	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي							
277,557,789	-	-	-	-	57,500	70,635,000	206,865,289
3,237,120	-	3,237,120	-	-	-	-	-
7,985,944,300	-	-	-	-	-	-	7,985,944,300
معلومات اضافية							
1,241,620	-	179,820	-	-	1,061,800	-	-
(7,219)	-	(874)	-	-	(6,345)	-	-
عناصر بيان الدخل المرحلي							
9,646,871	31,235	57,869	161,923	-	1,888,650	2,611,362	4,895,832
(61,087,485)	-	-	(50,253,505)	-	(2,431,541)	(98,782)	(8,303,657)
(32,106,420)	-	-	-	-	-	-	(32,106,420)
86,233,819	-	-	-	-	30,061,351	-	56,172,468
(482,307)	-	-	-	-	(482,307)	-	-
(18,213,144)	-	-	-	-	-	-	(18,213,144)
(22,848,840)	-	(22,848,840)	-	-	-	-	-
(4,720,000)	-	-	(4,720,000)	-	-	-	-
(26,986,471)	-	-	(26,986,471)	-	-	-	-

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 15%.
- (*) قام البنك خلال الربع الثالث من عام 2013 باسترداد مبلغاً وقدره 86,233,819 ليرة سورية بدل أتعاب ادارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2012 والاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

28. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سورياتا	شركة مانتيونس منجمنت غروب	شركات حليفة شركة أدبر سورية	شركة أدبر لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,697,061,712	-	-	-	-	-	352,242,719	-	4,344,818,993	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
(534,167,572)	(65,982,145)	(6,782,351)	(21,149,414)	(132,132)	(440,121,530)	-	-	-	حسابات جارية لدى
(670,046,781)	-	-	(640,561,024)	-	(29,485,757)	-	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(36,838,172)	-	-	(36,822,727)	-	(15,445)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(33,006,423)	-	(250,000)	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(3,685,714)	-	-	-	-	-	(32,756,423)	-	-	تأمينات نقدية
(24,967,742)	-	-	-	-	-	-	-	(3,685,714)	التزام عقد مقايضة عملات
3,133,474	-	1,026,188	2,107,286	-	-	-	-	(24,967,742)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
13,577,198	-	-	-	-	13,577,198	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
								-	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
									بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
774,241,421	-	50,000	-	-	57,500	194,454,295	-	579,679,626	كفالات
4,453,045	-	-	-	-	-	4,453,045	-	-	اعتمادات مستندية
1,549,280	-	1,549,280	-	-	-	-	-	-	ضمانات (سيارات وآليات)
4,018,701,760	-	-	-	-	-	-	-	4,018,701,760	عقود مقايضة
									معلومات اضافية
4,174,410	-	989,010	-	-	3,185,400	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(164,228)	-	(39,154)	-	-	(125,074)	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
									30 أيلول 2012 (غير مدققة)
									عناصر بيان الدخل المرحلي
41,178,405	75,047	50,198	110,044	-	893,320	2,242,886	23,680,102	14,126,808	فوائد وعمولات داننة
(80,952,015)	(158,664)	(16,226)	(53,202,069)	-	(21,565,910)	-	-	(6,009,146)	فوائد وعمولات مدينة
(16,865,860)	-	-	-	-	-	-	-	(16,865,860)	أتعاب ادارية
21,932,215	-	-	-	-	-	-	-	21,932,215	ايرادات تشغيلية أخرى - استرداد أتعاب ادارية (*)
(16,291,076)	-	-	-	-	-	-	-	(16,291,076)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(13,914,425)	-	(13,914,425)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(12,317,564)	-	-	(12,317,564)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(3,465,000)	-	-	(3,465,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% الى 10.25%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 15%.
- (*) قام البنك خلال النصف الأول من عام 2012 باسترداد مبلغاً وقدره 21,932,215 ليرة سورية بدل أتعاب ادارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2011 والاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

28. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,563,127	40,710,497	رواتب ومكافآت
24,523,175	32,639,031	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>46,086,302</u>	<u>73,349,528</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
يضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر

29.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع ليرة سورية	القطاع العام ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
73,644,633	-	72,458,010	709,607	-	477,016	ديون متدنية المخاطر
6,943,174,855	-	5,563,699,285	90,943,447	850,632,103	437,900,020	عادية (مقبولة المخاطر)
3,055,182,103	-	2,926,249,868	34,085,615	73,083,606	21,763,014	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
10,072,001,591	-	8,562,407,163	125,738,669	923,715,709	460,140,050	المجموع
8,180,177,400	-	7,141,853,076	106,557,268	583,409,270	348,357,786	منها غير مستحقة:
1,891,824,191	-	1,420,554,087	19,181,401	340,306,439	111,782,264	منها مستحقة (*):
760,453,118	-	437,882,278	8,916,112	232,898,596	80,756,132	لغاية 60 يوم
409,068,245	-	319,602,063	3,249,421	75,203,229	11,013,532	من 61 لغاية 90 يوم
722,302,828	-	663,069,746	7,015,868	32,204,614	20,012,600	من 91 يوم لغاية 179 يوم
13,223,231,499	-	12,141,838,954	569,158,374	224,092,302	288,141,869	غير عاملة:
285,951,323	-	204,539,828	21,965,980	40,836,303	18,609,212	دون المستوى
2,306,911,112	-	1,841,570,375	220,547,280	138,637,027	106,156,430	مشكوك فيها
10,630,369,064	-	10,095,728,751	326,645,114	44,618,972	163,376,227	هالكة (رديئة)
23,295,233,090	-	20,704,246,117	694,897,043	1,147,808,011	748,281,919	المجموع
(1,673,187,601)	-	(1,570,102,630)	(76,605,311)	(4,932,215)	(21,547,445)	يطرح : فوائد معلقة
(10,771,585,253)	-	(10,351,108,550)	(168,332,013)	(51,759,088)	(200,385,602)	يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
10,850,460,236	-	8,783,034,937	449,959,719	1,091,116,708	526,348,872	الصافي

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
		الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,768,813	-	1,716,237	-	-	52,576	ديون متدنية المخاطر
8,088,102,286	10,030,791	6,096,651,930	187,678,768	980,473,711	813,267,086	عادية (مقبولة المخاطر)
4,646,850,832	-	4,144,832,350	180,287,813	177,841,913	143,888,756	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
12,736,721,931	10,030,791	10,243,200,517	367,966,581	1,158,315,624	957,208,418	المجموع
6,919,055,726	-	5,491,664,108	183,540,483	623,283,428	620,567,707	منها غير مستحقة:
5,817,666,205	10,030,791	4,751,536,409	184,426,098	535,032,196	336,640,711	منها مستحقة:
3,981,166,473	10,030,791	3,320,908,961	107,437,960	355,757,855	187,030,906	لغاية 60 يوم
92,204,855	-	82,565	-	52,939,045	39,183,245	من 61 لغاية 90 يوم
1,744,294,877	-	1,430,544,883	76,988,138	126,335,296	110,426,560	من 91 يوم لغاية 179 يوم
8,184,685,798	-	7,567,417,984	336,859,890	97,036,721	183,371,203	غير عاملة:
3,765,622,529	-	3,586,863,542	64,466,981	62,381,730	51,910,276	دون المستوى
3,726,490,152	-	3,429,461,214	209,980,360	29,055,133	57,993,445	مشكوك فيها
692,573,117	-	551,093,228	62,412,549	5,599,858	73,467,482	هالكة (رديئة)
20,921,407,729	10,030,791	17,810,618,501	704,826,471	1,255,352,345	1,140,579,621	المجموع
(515,398,986)	-	(474,561,627)	(21,157,321)	(1,763,283)	(17,916,755)	يطرح : فوائد معلقة
(3,356,496,755)	-	(3,155,823,411)	(61,359,053)	(39,497,054)	(99,817,237)	يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الإئتمانية المباشرة
17,049,511,988	10,030,791	14,180,233,463	622,310,097	1,214,092,008	1,022,845,629	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات						30 أيلول 2013 (غير مدققة)
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
78,401,013	6,530,512	71,870,501	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,869,021,334	-	1,808,042,935	60,978,399	-	-	المجموع
294,779,710	-	294,779,710	-	-	-	منها غير مستحقة:
2,242,202,057	6,530,512	2,174,693,146	60,978,399	-	-	منها مستحقة:
2,242,202,057	6,530,512	2,174,693,146	60,978,399	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
632,370,516	-	632,370,516	-	-	-	دون المستوى
219,199,240	-	219,199,240	-	-	-	مشكوك فيها
158,632,268	-	158,632,268	-	-	-	هالكة (ردينة)
254,539,008	-	254,539,008	-	-	-	
2,874,572,573	6,530,512	2,807,063,662	60,978,399	-	-	المجموع
(255,395,694)	-	(255,395,694)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,619,176,879	6,530,512	2,551,667,968	60,978,399	-	-	الصافي
الشركات						31 كانون الأول 2012 (مدققة)
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
193,218,800	2,832,431	190,386,369	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,106,139,784	-	1,011,993,822	94,145,962	-	-	المجموع
416,574,842	-	416,574,842	-	-	-	منها غير مستحقة:
1,715,933,426	2,832,431	1,618,955,033	94,145,962	-	-	منها مستحقة:
1,715,933,426	2,832,431	1,618,955,033	94,145,962	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
338,631,120	-	338,631,120	-	-	-	دون المستوى
134,732,653	-	134,732,653	-	-	-	مشكوك فيها
203,898,467	-	203,898,467	-	-	-	هالكة (ردينة)
-	-	-	-	-	-	
2,054,564,546	2,832,431	1,957,586,153	94,145,962	-	-	المجموع
(178,432,821)	-	(178,432,821)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,876,131,725	2,832,431	1,779,153,332	94,145,962	-	-	الصافي

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الشركات				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
73,644,313	72,457,689	709,608	-	477,016	ديون متدنية المخاطر
4,366,200,683	3,074,736,092	88,132,478	831,539,836	371,792,277	عادية (مقبولة المخاطر)
2,279,655,627	2,159,470,229	28,781,578	72,541,898	18,861,922	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
7,035,007,566	6,158,743,616	418,771,562	213,527,114	243,965,274	غير عاملة:
102,032,806	29,775,231	17,765,000	38,228,263	16,264,312	دون المستوى
1,561,524,475	1,149,295,930	181,006,230	135,365,977	95,856,338	مشكوك فيها
5,371,450,285	4,979,672,455	220,000,332	39,932,874	131,844,624	هالكة (ردئية)
13,754,508,189	11,465,407,626	536,395,226	1,117,608,848	635,096,489	المجموع
562,659,766	548,784,759	7,018,302	1,000,000	5,856,705	منها:
72,456,893	72,456,893	-	-	-	تأمينات نقدية
3,729,148,042	2,159,967,056	424,904,716	1,115,840,653	28,435,617	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
591,647,321	7,097,069	-	-	584,550,252	أسهم متداولة
8,798,596,167	8,677,101,849	104,472,208	768,195	16,253,915	سيارات وآليات
13,754,508,189	11,465,407,626	536,395,226	1,117,608,848	635,096,489	كفالات شخصية
					المجموع
المجموع	الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,768,813	1,716,237	-	-	52,576	ديون متدنية المخاطر
5,233,347,232	3,438,192,617	142,156,832	953,441,966	699,555,817	عادية (مقبولة المخاطر)
3,179,832,762	2,715,943,738	159,287,270	174,800,731	129,801,023	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,845,646,687	3,377,780,991	242,532,365	96,285,168	129,048,163	غير عاملة:
2,547,007,578	2,406,417,005	32,281,123	61,750,087	46,559,363	دون المستوى
1,199,765,036	920,422,386	198,009,004	28,949,453	52,384,193	مشكوك فيها
98,874,073	50,941,600	12,242,238	5,585,628	30,104,607	هالكة (ردئية)
12,260,595,494	9,533,633,583	543,976,467	1,224,527,865	958,457,579	المجموع
244,950,797	240,827,614	-	-	4,123,183	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,656,195,316	1,905,449,409	488,311,185	1,224,527,865	37,906,857	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
898,991,866	-	10,612,239	-	888,379,627	أسهم متداولة
7,460,457,515	7,387,356,560	45,053,043	-	28,047,912	سيارات وآليات
12,260,595,494	9,533,633,583	543,976,467	1,224,527,865	958,457,579	كفالات شخصية
					المجموع

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)
29.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي المرحلي
الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ديون متدنية المخاطر
86,561,108	-	86,561,108	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
228,072,347	-	210,059,278	18,013,069	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
36,884,367	-	36,884,367	-	-	-	غير عاملة:
203,174,236	-	203,174,236	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
148,062,843	-	148,062,843	-	-	-	هالكة (رديئة)
55,111,393	-	55,111,393	-	-	-	المجموع
554,692,058	-	536,678,989	18,013,069	-	-	منها:
327,800,430	-	311,391,236	16,409,194	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,767,875	-	5,164,000	1,603,875	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
220,123,753	-	220,123,753	-	-	-	كفالات شخصية
554,692,058	-	536,678,989	18,013,069	-	-	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ديون متدنية المخاطر
193,218,800	2,832,431	190,386,369	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
571,492,960	-	546,421,608	25,071,352	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
377,498,162	-	377,498,162	-	-	-	غير عاملة:
72,096,176	-	72,096,176	-	-	-	دون المستوى
58,125,986	-	58,125,986	-	-	-	مشكوك فيها
13,970,190	-	13,970,190	-	-	-	هالكة (رديئة)
-	-	-	-	-	-	المجموع
1,214,306,098	2,832,431	1,186,402,315	25,071,352	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
334,061,234	2,832,431	319,595,443	11,633,360	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
36,370,897	-	22,932,905	13,437,992	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
843,873,967	-	843,873,967	-	-	-	كفالات شخصية
1,214,306,098	2,832,431	1,186,402,315	25,071,352	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2013 مبلغ 1,103,170,630 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012 : 1,067,389,124 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 30 أيلول 2013 مبلغ 12,620,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012 : 104,668,325 ليرة سورية).

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
يضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	حكومة و قطاع عام خارج سورية ليرة سورية	قطاع عام داخل سورية ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
25,919,165,374	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,379,252,288	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
2,425,135,000	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,850,460,236	-	-	2,422,726,172	71,832,734	186,126,500	4,061,308,564	4,108,466,266	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,742,973,302	903,247,500	-	-	-	-	-	-	1,839,725,802	الموجودات الأخرى
1,143,705,054	6,868,066	-	1,258,032	1,216,830	200,685	38,089,721	49,037,273	1,047,034,447	وديعة مجمدة لدى مصرف المركزي سورية
1,618,645,597	-	-	-	-	-	-	-	-	1,618,645,597
56,079,336,851	910,115,566	-	2,423,984,204	73,049,564	186,327,185	4,099,398,285	4,157,503,539	44,228,958,508	المجموع
40,280,476,499	410,951,000	10,030,791	4,120,037,099	257,025,806	241,737,778	4,977,161,729	8,555,583,271	21,707,949,025	31 كانون الأول 2012 (مدققة)

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%
بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			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	
(26,452,794)	(35,270,393)	(1,763,519,631)	23,726,675	31,635,566	1,581,778,300	دولار أميركي
97,746,989	130,329,319	6,516,465,932	209,639,718	279,519,624	13,975,981,223	يورو
(353,627)	(471,502)	(23,575,122)	(690,676)	(920,901)	(46,045,060)	جنيه استرليني
(71,410,782)	(95,214,377)	(4,760,718,826)	(103,850,503)	(138,467,337)	(6,923,366,842)	ليرة سورية
28,657	38,209	1,910,439	73,140	97,520	4,875,993	الفرنك السويسري
393,660	524,880	26,243,992	447,635	596,847	29,842,329	الين الياباني

انخفاض 2%
بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			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	
26,452,794	35,270,393	(1,763,519,631)	(23,726,675)	(31,635,566)	1,581,778,300	دولار أميركي
(97,746,989)	(130,329,319)	6,516,465,932	(209,639,718)	(279,519,624)	13,975,981,223	يورو
353,627	471,502	(23,575,122)	690,676	920,901	(46,045,060)	جنيه استرليني
71,410,782	95,214,377	(4,760,718,826)	103,850,503	138,467,337	(6,923,366,842)	ليرة سورية
(28,657)	(38,209)	1,910,439	(73,140)	(97,520)	4,875,993	الفرنك السويسري
(393,660)	(524,880)	26,243,992	(447,635)	(596,847)	29,842,329	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			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	
478,154,047	478,154,047	4,781,540,472	997,027,447	997,027,447	9,970,274,469	دولار أميركي (بنبوي)
80,886	107,848	1,078,482	4,645,922	6,194,562	61,945,622	دولار أميركي (تشغلي)
(62,730)	(83,640)	(836,398)	(2,115,845)	(2,821,126)	(28,211,261)	يورو
228,223	304,298	3,042,977	299,088	398,784	3,987,844	جنيه استرليني
394,184	525,579	5,255,788	40,444	53,925	539,247	ين ياباني
(8,322,177)	(11,096,236)	(110,962,360)	549,014	732,018	7,320,178	العملات الأخرى

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

29. إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			ليرة سورية العملة
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	
(478,154,047)	(478,154,047)	4,781,540,472	(997,027,447)	(997,027,447)	9,970,274,469	دولار أميركي (بنوي)
(80,886)	(107,848)	1,078,482	(4,645,922)	(6,194,562)	61,945,622	دولار أميركي (تشغلي)
62,730	83,640	(836,398)	2,115,845	2,821,126	(28,211,261)	يورو
(228,223)	(304,298)	3,042,977	(299,088)	(398,784)	3,987,844	جنيه استرليني
(394,184)	(525,579)	5,255,788	(40,444)	(53,925)	539,247	ين ياباني
8,322,177	11,096,236	(110,962,360)	(549,014)	(732,018)	7,320,178	العملات الأخرى

30. 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.

30. التحليل القطاعي (تتمة)

30.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2012 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2013 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
1,779,306,401	6,191,481,445	86,717,261	4,966,354,506	906,671,058	231,738,620	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص خسائر التسهيلات الانتمائية
(1,118,833,138)	(6,183,743,954)	-	-	(6,071,032,060)	(112,711,894)	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
660,473,263	7,737,491	86,717,261	4,966,354,506	(5,164,361,002)	119,026,726	الربح (الخسارة) من التشغيل حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(746,367,302)	(1,020,507,705)	(1,020,507,705)	-	-	-	إيراد ضريبية الدخل صافي ربح الفترة
(85,894,039)	(1,012,770,214)	(933,790,444)	4,966,354,506	(5,164,361,002)	119,026,726	
18,378,607	21,035,401	21,035,401				
100,791,595	1,189,448,941	1,189,448,941				
33,276,163	197,714,128					

31 كانون الأول 2012 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2012 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2013 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
41,392,651,160	45,283,658,327	57,496,820,785	-	46,556,558,009	9,312,878,252	1,627,384,524	الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات
2,136,003,477	1,331,233,122	4,078,003,763	4,078,003,763	-	-	-	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات مجموع المطلوبات
43,528,654,637	46,614,891,449	61,574,824,548					
29,735,877,584	33,119,815,673	38,583,693,628	-	5,529,308,989	15,280,118,258	17,774,266,381	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
7,332,342,973	6,846,465,734	16,275,490,372	16,275,490,372	-	-	-	
37,068,220,557	39,966,281,407	54,859,184,000					
129,934,558	98,642,345	86,294,123					
3,139,089	2,439,776	1,584,629					
19,809,327	18,884,721	10,687,453					

30.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
1,779,306,401	6,191,481,445	77,095,888	6,569,493	1,702,210,513	6,184,911,952	إجمالي الدخل التشغيلي
18,884,721	10,687,453	-	-	18,884,721	10,687,453	مصاريف رأسمالية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

31. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
6,120,000	6,120,000	بنود رأس المال الأساسي :
93,013	93,013	الأموال الخاصة الأساسية :
3,013	3,013	رأس المال المكتتب به
		الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
		ينزل منها :
(1,796,282)	(1,663,916)	الخسائر المتراكمة المحققة
(6,995)	(5,410)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
(58)	(58)	من قبلهم (أيهما أكبر)
4,412,691	4,546,642	
		بنود رأس المال المساعد :
38,302	67,048	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
221,208	221,208	بعد خصم 50 % منها
1,742,878	1,610,512	احتياطي عام لمخاطر التمويل
		صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
6,415,079	6,445,410	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,950,637	24,118,342	الموجودات المرجحة بالمخاطر
4,005,603	7,010,057	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
113,816	73,793	مخاطر السوق
1,119,320	1,119,320	المخاطر التشغيلية
32,189,376	32,321,512	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
19.93%	19.94%	نسبة كفاية رأس المال (%)
13.71%	14.07%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
86.30%	67.70%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م ن / ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

32. ارتباطات والتزامات محتملة

32.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
290,439,729	422,495,332	تعهدات نيابة عن العملاء
137,493,520	6,530,512	إعتمادات مستندية
1,626,631,297	2,445,546,729	قبولات
257,987,146	241,021,524	كفالات:
1,223,694,465	2,120,228,148	- دفع
144,949,686	84,297,057	- حسن تنفيذ
2,054,564,546	2,874,572,573	- أخرى
		تعهدات نيابة عن البنوك
6,507,737,849	12,028,884,841	كفالات
3,861,053,343	1,982,203,343	سكوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
91,422,130	827,002,547	عقود أجل
12,514,777,868	17,712,663,304	

32.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,244,258	20,993,000	عقود إيجار تشغيلية:
174,550,771	243,580,404	تستحق خلال سنة
187,795,029	264,573,404	تستحق خلال أكثر من سنة

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

33. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

المبلغ	التبويب كما في 30 أيلول 2013	التبويب كما في 30 أيلول 2012
ليرة سورية		
80,662,175	مخصصات متنوعة	مصرف مخصص التسهيلات الائتمائية
4,710,092	مصاريف تشغيلية أخرى	الفوائد الدائنة
21,001,168	مصاريف تشغيلية أخرى	الفوائد المدينة