

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2012/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس 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 المصدرة:

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	258

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان قنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	52.37%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-3	الدكتور قنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-4	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.447%
-5	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.366%



2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-6
7.50%	صندوق الأوبك للتنمية الدولية	عضو مجلس إدارة	سليمان بن حاسر بن سليمان الحريش	-7
%0.072		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8

جورج بربر صفيير	المدير التنفيذي (المدير العام)
قحطان 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	108.64	89.75

النتائج الأولية للمقارنة:

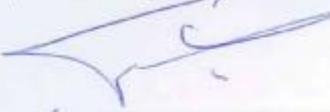
التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2011	بيانات الفترة الحالية 30.09.2012	النتائج الأولية للمقارنة		
0.35%	46,454,088,478	46,614,891,449	مجموع الموجودات		
1.36%	6,559,259,109	6,648,610,042	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2011	
94.46%	906,616,005	343,333,995	1,763,015,325	153,665,530	صافي الإيرادات
-241.68%	47,654,773	(90,698,843)	(67,515,432)	(110,131,052)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-100%	(346,216)	34,676,919	100,791,595	100,791,595	مخصص ضريبة الدخل
	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
-29.66%	47,308,557	(56,021,924)	33,276,163	(9,339,457)	صافي (الخسارة) الدخل
-53.04%	1.15	(1.36)	0.54	(0.15)	ربح السهم*

(* تم اعادة احتساب وسطي عدد الاسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت تجزئة لراس المال لتصبح القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية عوضاً عن 500 ليرة سورية .

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 719,084,381 سبعمائة وتسعة عشر مليوناً وأربع وثمانون ألفاً و ثلاثمائة و واحد و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 91,193,923 واحد و تسعون مليوناً و مئة و ثلاثة و تسعون ألفاً و تسعمائة و ثلاثة و عشرون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2011
- بلغ صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة 17,861,062,285 سبعة عشر ملياراً و ثمانمائة و واحد و ستون مليوناً و اثنان و ستون ألفاً و مئتان و خمس و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 23,828,142,739 ثلاثة و عشرون ملياراً و ثمانمائة و ثمانية و عشرون مليوناً و مئة و اثنان و أربعون ألفاً و سبعمائة و تسع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2011 أي بنقصان 5,967,080,454 خمس مليارات و تسعمائة و سبع و ستون مليوناً و ثمانون ألفاً و أربعمائة و أربع و خمسون ليرة سورية أو % -25.04 .
- بلغت ودائع الزبائن 30,843,476,991 ثلاثون ملياراً و ثمانمائة و ثلاثة و أربعون مليوناً و أربعمائة و ست و سبعون ألفاً و مئة و تسعمائة و واحد و تسعون ليرة سورية فقط مقابل 35,636,351,804 خمسة و ثلاثون ملياراً و ستمائة و ستة و ثلاثون مليوناً و ثلاثمائة و واحد و خمسون ألفاً و ثمانمائة و أربع ليرات سورية فقط لا غير في عام 2011 أي بنقصان قدره 4,792,874,813 أربع مليارات و سبع و اثنان و تسعون مليوناً و ثمانمائة و أربع و سبعون ألفاً و ثمانمائة و ثلاثة عشر ليرة سورية أو % -13.45

توقيع المدير العام



تاريخ: 2012/10/31

بنك بيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2012



شهادة محاسب قانوني

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 2012، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2012 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".

ملاحظات إيضاحية

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



فحطان السيوفي

18 تشرين الثاني 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان للمركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2012

31 كانون الأول 2011 ملفقة ليرة سورية	30 أيلول 2012 تجيز ملفقة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
6,046,280,891	19,486,049,590	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
7,018,503,915	4,623,063,823	5	أرصدة لدى المصارف
900,658,874	-	6	إيداعات لدى المصارف
23,828,142,739	17,861,062,285	7	تسهيلات التصفية مباشرة (بالصافي)
5,333,163,637	852,034,948	8	موجودات مالية فروض وسلف
1,097,047,150	1,216,753,318	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	347,628,607	10	استثمارات في شركات حليفة
1,209,855,162	1,123,447,380		موجودات ثابتة
5,866,884	7,694,722		موجودات غير ملموسة
355,006,870	237,345,805	11	موجودات أخرى
-	100,791,595	17	موجودات ضريبية مؤجلة
659,562,356	759,019,376	12	وتبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,454,088,478	46,614,891,449		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,510,678,482	1,130,321,920	13	ودائع بنوك
35,636,351,804	30,843,476,991	14	ودائع العملاء
2,011,733,162	711,745,966	15	تأمينات تقنية
3,962,557	142,448,071	16	مخصصات متنوعة
46,397,239	3,202,811	17	مخصص ضريبية الدخل
685,706,125	7,135,085,648	18	مطلوبات أخرى
39,894,829,369	39,966,281,407		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
18,116,690	74,191,460	21	لتغيير المتراكم في القيمة لعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	33,276,163		ربح الفترة
(371,715,848)	(299,644,508)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
475,623,563	403,552,223	22	الأرباح المدورة غير المحققة
6,559,259,109	6,648,610,042		مجموع حقوق الملكية
46,454,088,478	46,614,891,449		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صفير
المدير العام

سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
1,666,845,152	2,006,945,446	594,033,627	558,668,844	23	الفوائد الدائنة
(1,067,399,385)	(1,368,171,861)	(381,336,689)	(431,400,981)	24	الفوائد المدينة
599,445,767	638,773,585	212,696,938	127,267,863		صافي الدخل من الفوائد
177,260,073	178,713,988	64,521,082	58,163,186		العمولات والرسوم الدائنة
(3,307,454)	(3,837,176)	(1,825,051)	(3,002,845)		العمولات والرسوم المدينة
173,952,619	174,876,812	62,696,031	55,160,341		صافي الدخل من العمولات والرسوم
773,398,386	813,650,397	275,392,969	182,428,204		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
56,057,576	192,900,555	19,602,109	14,005,973		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
91,193,923	719,084,381	67,551,054	(56,834,848)		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(29,234,835)	1,100,787	(19,212,137)	-	25	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
15,200,955	36,279,205	-	14,066,197		إيرادات تشغيلية أخرى
906,616,005	1,763,015,325	343,333,995	153,665,526		إجمالي الدخل التشغيلي
(292,219,663)	(310,664,982)	(95,813,428)	(101,183,622)		نفقات الموظفين
(99,626,221)	(98,642,345)	(33,184,479)	(32,518,086)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,480,328)	(2,439,776)	(743,159)	(816,457)		إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(293,733,619)	(1,199,495,313)	(237,977,109)	(19,071,013)	26	مصرف مخصص التسهيلات الائتمانية
(78,672)	(57,823,339)	3,476,640	(54,544,696)		مخصصات متنوعة
(170,822,729)	(179,843,609)	(69,791,303)	(62,539,534)		مصاريف تشغيلية أخرى
(858,961,232)	(1,848,909,364)	(434,032,838)	(270,673,408)		إجمالي المصاريف التشغيلية
47,654,773	(85,894,039)	(90,698,843)	(117,007,882)		(الخسارة) الربح التشغيلي
-	18,378,607	-	6,876,826	10	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
47,654,773	(67,515,432)	(90,698,843)	(110,131,056)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(346,216)	100,791,595	34,676,919	100,791,595	17	إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
47,308,557	33,276,163	(56,021,924)	(9,339,461)		(خسارة) ربح الفترة
1.15	0.54	(1.36)	(0.15)	27	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
47,308,557	33,276,163	(56,021,924)	(9,339,461)	(خسارة) ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل :
(1,041,426)	(1,740,333)	(243,194)	(575,054)	21 إطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,720,494)	(8,236,977)	-	(8,236,977)	21 أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
8,113,406	66,052,080	(11,288,940)	26,774,372	21
51,660,043	89,350,933	(67,554,058)	8,622,880	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2012

مجموع حقوق الملكية	الارباح (الخسائر) المدورة غير المحققة	(الخسائر) الأرباح المتراكمة المحققة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2012 (غير مدققة)									
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	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
89,350,933	-	-	33,276,163	56,074,770	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(72,071,340)	72,071,340	-	-	-	-	-	-	تحويل من ارباح قطع بنويي إلى قطع تشغيلي (إيضاح 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
2011 (غير مدققة)									
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	(30,000,000)	-	-	-	(90,000,000)	-	120,000,000	الزيادة في رأس المال (إيضاح 19)
51,660,043	-	-	47,308,557	4,351,486	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
4,440,222,628	(125,690,618)	134,052,826	47,308,557	21,064,092	147,461,067	3,013,352	93,013,352	4,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2011

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	ليبرة سورية	ليبرة سورية	ليبرة سورية
غير مدققة	غير مدققة			يضاح
ليبرة سورية	ليبرة سورية			
47,654,773	(67,515,432)			
-	(18,378,607)	10		الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل تعديلات للنبود غير النقدية:
99,626,221	98,642,345			حصة البنك من أرباح شركت حليفة
2,480,328	2,439,776			استهلاكات
293,733,619	1,118,833,138	26		اطفاءات
(4,827,199)	(1,100,787)	25		مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
39,062,034	-	25		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(21,932,215)	29		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
483,855	(252,595)			استرداد أتعاب ادارية
78,672	138,485,514			(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
478,292,303	1,249,221,137			مخصصات متنوعة
1,439,247,394	(127,519,884)			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
3,357,544,641	900,658,874			(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف المركزية
(1,817,325,634)	4,848,247,316			النقص في الإيداعات لدى المصارف
56,962,670	117,661,065			النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,531,617)	117,111,685			النقص في الموجودات الأخرى
1,407,060,718	(1,299,987,196)			الزيادة (النقص) في ودائع بنوك
2,032,456,365	(4,792,874,813)			(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
1,792,576,619	6,471,311,738			(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
8,738,283,459	7,483,829,922			الزيادة في المطلوبات الأخرى
(92,029,547)	(43,194,428)	17		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
8,646,253,912	7,440,635,494			ضريبة الدخل المدفوعة
31,772,821	(125,030,611)			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
14,269,577	4,481,128,689			الأنشطة الاستثمارية
-	(284,250,000)	10		التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	17,500,000	10		التغير في موجودات مالية قروض وسلف
(68,210,657)	(14,617,107)			استثمارات في شركات حليفة - شراء أسهم
-	2,635,139			استثمارات في شركات حليفة - توزيعات أرباح نقدية
(1,664,762)	(4,267,614)			شراء موجودات ثابتة
(12,000,000)	-			المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(35,833,021)	4,073,098,496			شراء موجودات غير ملموسة
(9,119,392)	(99,457,020)			الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,601,301,499	11,414,276,970			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
6,001,553,593	10,373,255,838			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
14,602,855,092	21,787,532,808	28		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,728,771,126	2,150,381,693			النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
995,247,981	1,265,730,347			النقد وما في حكمه في 30 أيلول
120,000,000	-	19		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
				فوائد مقبوضة
				فوائد مدفوعة
				المعاملات غير النقدية
				المحول من الأرباح الموروثة المحققة والإحتياطي الخاص الى رأس المال

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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، وقد تمت زيادة رأس المال بتاريخ 16 أيلول 2010 بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية، ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية في 28 أيلول 2011 ليصبح 4,120,000,000 ليرة سورية. ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية في 30 تشرين الثاني 2011 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 وبالتالي يصبح عدد الأسهم الإجمالي 61,200,000 سهم.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تشرين الأول 2012.

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 2011.

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 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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 التغييرات 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 إمكانية البنك للاستمرار والعمل 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,869,527,523	1,801,998,040	نقد في الخزينة
2,295,397,199	15,675,175,497	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,881,356,169	2,008,876,053	احتياطي ودائع (*)
6,046,280,891	19,486,049,590	

(*) 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 2012 مبلغ 2,008,876,053 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 1,881,356,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,623,063,823	4,443,302,024	179,761,799
4,623,063,823	4,443,302,024	179,761,799

30 أيلول 2012 (غير مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
6,872,933,915	6,227,455,695	645,478,220
145,570,000	-	145,570,000
7,018,503,915	6,227,455,695	791,048,220

31 كانون الأول 2011 (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2012 مبلغ 1,155,716,708 ليرة سورية (مقابل 5,349,004,995 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 أيلول 2012 مبلغ 349,744,986 ليرة سورية مقابل 947,105,467 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

6. إيداعات لدى المصارف

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

30 أيلول 2012 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
900,658,874	900,658,874	-

31 كانون الأول 2011 (مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) (*)

(*) يتضمن المبلغ قيمة اعتماد استيراد مفتوح من قبل بنك بيبيلوس سورية لصالح بنك بيبيلوس لبنان حيث قامت الشركة الأم بخصم هذا الإ اعتماد لدى بيبيلوس سورية قبل تاريخ الإستحقاق.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	الشركات
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	سندات محسومة (*)
647,377,273	410,348,356	حسابات جارية مدينة
5,405,374,807	4,062,203,184	قروض وسلف
15,644,420,205	13,315,667,863	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض (**)
		بطاقات الائتمان
		المجموع
3,153,467,110	2,580,609,170	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
24,677,384	21,231,902	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
24,875,316,779	20,390,060,475	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(343,581,200)	(1,963,614,334)	
(600,027,850)	(100,000,000)	
(103,564,990)	(465,383,856)	
23,828,142,739	17,861,062,285	

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 27,848,378 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 78,631,174 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 124,889,661 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 245,280,667 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 2,063,614,334 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 943,609,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 6,537,980,667 ليرة سورية، أي ما نسبته (32.06%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2012 مقابل 1,072,820,444 ليرة سورية أي ما نسبته (4.32%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,072,596,811 ليرة سورية أي ما نسبته (29.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2012 مقابل 969,255,454 ليرة سورية أي ما نسبته (3.92%) كما في 31 كانون الأول 2011.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
943,609,050	69,320,500	874,288,550	في 1 كانون الثاني 2012
1,120,005,284	80,964,227	1,039,041,057	التغيير خلال الفترة
<u>2,063,614,334</u>	<u>150,284,727</u>	<u>1,913,329,607</u>	في 30 أيلول 2012
343,581,200	69,320,500	274,260,700	في 1 كانون الثاني 2012
600,027,850	-	600,027,850	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
1,018,879,124	81,530,507	937,348,617	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
1,692,440	-	1,692,440	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً
100,000,000	-	100,000,000	للدیون غير المنتجة)
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(520,294)	(520,294)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
			(الديون المشطوبة)
(45,986)	(45,986)	-	<u>الاسترداد</u>
600,027,850	-	600,027,850	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			المحول من المخصص الجماعي إلى الإفرادي
1,963,614,334	150,284,727	1,813,329,607	في 30 أيلول 2012
100,000,000	-	100,000,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<u>2,063,614,334</u>	<u>150,284,727</u>	<u>1,913,329,607</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,047,127	103,564,990	الرصيد في بداية الفترة / السنة
54,626,946	351,358,527	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(412,972)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
4,303,889	10,460,339	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>103,564,990</u>	<u>465,383,856</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية قروض وسلف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	سندات دين: مؤسسات خارجية
2018	6.75%	<u>852,034,948</u>	
		<u>852,034,948</u>	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	شهادات ايداع: مصارف خارجية
2012	1.65%	727,850,000	مصارف خارجية
2012	-	1,670,069,394	مصارف خارجية
2012	1.07%	<u>2,228,800,000</u>	مصارف خارجية
		<u>4,626,719,394</u>	
2018	6.75%	<u>706,444,243</u>	سندات دين: مؤسسات خارجية
		<u>5,333,163,637</u>	

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	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2012 (*)
511,936,000	القيمة العادلة كما في 30 أيلول 2012
517,055,360	

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

8. موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

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 30 أيلول 2012 مبلغ 2,740,685 دولار أمريكي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل كان سيتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 14,395,920 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2012 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
333,938,745	26,159,701	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 832,670 ليرة سورية، حيث أن الزيادة في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات ذات إحتياطي سلبي. سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أسهم شركات (*)
62,500,000	-	
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		سندات دين:
		سندات حكومية
292,499,354	357,385,216	
742,047,796	859,368,102	
1,097,047,150	1,216,753,318	مصارف خارجية
		المجموع
		تحليل السندات والادوات
		ذات عائد ثابت
1,034,547,150	1,216,753,318	
1,034,547,150	1,216,753,318	المجموع

(*) تم تحويلها في 28 شباط 2012 إلى استثمارات في شركات حليفة (إيضاح 10).

10. استثمارات في شركات حليفة

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

اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		صافي القيمة (ليرة سورية)
		30 أيلول 2012 غير مدققة	31 كانون الأول 2011 مدققة	
شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%	5%	347,628,607

قامت الشركة في 28 شباط 2012 بشراء 15% من أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير بقيمة 284,250,000 ليرة سورية، والتي 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.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	
62,500,000	-	في 1 كانون الثاني (محولة من موجودات مالية متوفرة للبيع)
284,250,000	-	الزيادة في الاستثمارات في الشركة الحليفة
18,378,607	-	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة
(17,500,000)	-	يطرح: توزيعات أرباح من أدير
347,628,607	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	
212,462,279	-	حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:
141,071,564	-	أصول متداولة
(78,552,823)	-	أصول غير متداولة
274,981,020	-	التزامات متداولة
	-	صافي الأصول

حصة الشركة في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30,637,823	-	إيرادات الفترة
18,378,607	-	ربح الفترة

11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,864,331	65,029	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
219,143,247	113,024,472	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,475,049	24,956,879	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
51,845,020	56,731,473	مصارييف مدفوعة مقدما
-	21,361,251	استحقاق عقد مقايضة عملات (*)
3,666,336	3,847,859	قرطاسية ومطبوعات
18,012,887	17,358,842	أخرى
355,006,870	237,345,805	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيبيلوس لبنان 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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 21,361,251 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2011 خسارة بمبلغ 29,957,840 ليرة سورية (إيضاح 18).

12. 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 الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
262,708,950	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
396,853,406	542,379,376	أرصدة بالدولار الأمريكي
659,562,356	759,019,376	

13. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2012 (غير مدققة)
246,203,620	3,662,524	242,541,096	حسابات جارية
566,500,932	66,500,932	500,000,000	ودائع لأجل (*)
317,617,368	317,617,368	-	قروض (**)
1,130,321,920	387,780,824	742,541,096	المجموع
			31 كانون الأول 2011 (مدققة)
50,546,019	17,547,955	32,998,064	حسابات جارية
1,146,246,544	32,403,882	1,113,842,662	ودائع لأجل (*)
313,885,919	313,885,919	-	قروض (**)
1,510,678,482	363,837,756	1,146,840,726	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 30 أيلول 2012 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المرسله بقيمة 66,500,932 ليرة سورية لقاء اصدار كفالات تجارية (31 كانون الأول 2011: 32,403,882 ليرة سورية).

(**) 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 2012 مبلغاً وقدره 312,704,552 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بينما تتضمن ودائع المصارف في 31 كانون الأول 2011 مبلغ وقدره 810,172,799 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر.

14. ودائع العملاء

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع مجمدة
9,830,317,938	14,624,288,303	
25,252,486,680	16,096,356,360	
553,547,186	122,832,328	
<u>35,636,351,804</u>	<u>30,843,476,991</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 12,091,942,783 ليرة سورية أي ما نسبته 39.2 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2012 مقابل 7,985,452,772 ليرة سورية أي ما نسبته 22.41 % كما في 31 كانون الأول 2011.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,587,195,042	435,819,500	
424,538,120	275,926,466	
<u>2,011,733,162</u>	<u>711,745,966</u>	

16. مخصصات متنوعة

يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها تخص فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات إستثنائية.

17. مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة تعديل على مصروف ضريبة 2010 يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة يضاف: ضريبة الدخل المستحقة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
91,884,221	46,397,239	
145,326	-	
(92,029,547)	(43,194,428)	
46,397,239	-	
<u>46,397,239</u>	<u>3,202,811</u>	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2011 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

17. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,654,773	(67,515,432)	(الخسارة) الدخل قبل الضريبة
-	261,705,591	يضاف: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الجماعي
10,607,953	10,617,720	استهلاك المباني
78,672	1,278,643	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
-	56,544,695	مخصصات متنوعة
-	72,071,340	تحويل من أرباح قطع بنوي إلى تشغيلي عن سنوات سابقة
39,062,034	-	مخصص تدني موجودات مالية
(91,193,923)	(719,084,381)	ينزل: الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(5,000,000)	(18,378,607)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
803,559	(403,166,381)	(الخسارة الضريبية) الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
200,890	(100,791,595)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
145,326	-	تسويات على مصروف ضريبة لسنوات سابقة
346,216	(100,791,595)	صافي (إيراد ضريبة الدخل) مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

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

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
325,266,720	423,518,871	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,425,836	4,419,182	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
1,136,726	6,332,743	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
62,932,022	61,400,077	شيكات مصدقة
50,670,168	6,002,550,134	شيكات مصرفية
46,147,892	78,056,705	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,214,825	18,436,775	تقاص بطاقات صراف آلي
56,405,320	38,743,540	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
14,999,758	16,902,455	أخرى
16,811,720	470,802,265	إيرادات مقبوضة مقدماً
22,061,569	8,159,295	حوالات العملاء الواردة
29,957,840	-	شيكات للمقاصة
11,675,729	5,763,606	التزام عقد مقايضة عملات (إيضاح 11)
685,706,125	7,135,085,648	ذمم دائنة أخرى

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 وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 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 وتسدد قيمتها بالعملات 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 تم تمديد المدة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي 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 تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 16 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 2 آب 2011 وتم 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 تتم 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 تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 حزيران 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 حزيران 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 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597 /م/ ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.

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

واستناداً إلى المادة الأولى- ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و 19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي على الديون المنتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

يبلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 144,469,240 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة هي قيمة سالبة بمبلغ 151,410,807 ليرة سورية، بينما بلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 340,682,657 ليرة سورية أي أن حصة السنة تبلغ 73,746,933 ليرة سورية، قد بلغ رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل 221,208,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

21. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		30 أيلول 2012 (غير مدققة)
	سندات	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,116,690	12,675,153	5,441,537	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,740,333)	-	(1,740,333)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(8,236,977)	-	(8,236,977)	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
66,052,080	6,362,789	59,689,291	الرصيد في 30 أيلول 2012
74,191,460	19,037,942	55,153,518	
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,712,606	2,965,789	13,746,817	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,626,300)	-	(1,626,300)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,721,774)	-	(2,721,774)	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
5,752,158	9,709,364	(3,957,206)	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
18,116,690	12,675,153	5,441,537	

22. الخسائر المتراكمة 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 الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011.

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 بتاريخ 4 شباط 2008 والقرار رقم 165/1754 أ بتاريخ 10 أيار 2012 والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي، قام البنك خلال شهر أيار من عام 2012 بتسهيل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل 9,445,785 دولار من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي وتحويل الأرباح المدورة غير المحققة على مركز القطع البنوي بالدولار والبالغة 72,071,340 ليرة سورية إلى أرباح مدورة محققة على مركز القطع التشغيلي.

23. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>للمؤسسات</u>
373,409,330	522,237,031	حسابات جارية مدينة
764,178,370	1,050,740,624	قروض وسلف
78,739,256	54,333,001	سندات محسومة
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
5,392,685	-	قروض
		<u>تجزئة</u>
257,386,939	219,693,916	قروض
4,602,317	3,783,354	بطاقات الائتمان
106,358,019	39,960,392	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
42,679,496	41,583,436	موجودات مالية متوفرة للبيع
34,098,740	74,613,692	موجودات مالية - قروض وسلف
1,666,845,152	2,006,945,446	

24. الفوائد المدينة

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,663,998	73,243,281	ودائع بنوك
		<u>ودائع العملاء</u>
18,875,272	19,612,060	حسابات جارية
979,588,331	1,264,788,001	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
10,271,784	10,528,519	تأمينات نقدية
1,067,399,385	1,368,171,861	

25. صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
4,827,199	1,100,787
(39,062,034)	-
5,000,000	-
<u>(29,234,835)</u>	<u>1,100,787</u>

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
عوائد توزيعات أسهم شركة أدونيس للتأمين "أدير"

26. مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,018,833,138	81,484,521	937,348,617	مصروف المخصص الإفرادي
100,000,000	-	100,000,000	مصروف المخصص الجماعي
<u>1,118,833,138</u>	<u>81,484,521</u>	<u>1,037,348,617</u>	
80,662,175	-	80,662,175	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>1,199,495,313</u>	<u>81,484,521</u>	<u>1,118,010,792</u>	مصروف المخصص الإفرادي
الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
299,553,217	16,073,562	283,479,655	مصروف المخصص الإفرادي
(16,413,683)	(2,184,384)	(14,229,299)	مصروف المخصص الجماعي
<u>283,139,534</u>	<u>13,889,178</u>	<u>269,250,356</u>	
10,594,085	-	10,594,085	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>293,733,619</u>	<u>13,889,178</u>	<u>279,844,441</u>	مصروف المخصص الإفرادي

27. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2011 غير مدققة	30 أيلول 2012 غير مدققة	
47,308,557	33,276,163	ربح الفترة (ليرة سورية)
41,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
1.15	0.54	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة إحتساب وسطي الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الإسمية للسهم كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

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

28. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
5,636,257,482	4,164,924,722	17,477,173,537	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
10,031,978,287	7,018,503,915	4,623,063,823	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,065,380,677)	(810,172,799)	(312,704,552)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
14,602,855,092	10,373,255,838	21,787,532,808	

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

29. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

أجرى البنك 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 لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة	30 أيلول 2012 غير مدققة	نسبة الملكية حصة البنك (ليرة سورية)
5%	20%	
62,500,000	347,628,607	

29. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريانا	شركة ماتنتينس منجمنت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
4,302,671,017	-	-	-	-	-	465,116,341	-	3,837,554,676	حسابات جارية لدى
(1,176,649,798)	(145,824,454)	(9,604,389)	(36,960,812)	(132,203)	(984,127,940)	-	-	-	حسابات جارية من
(1,087,203,491)	-	-	(822,125,060)	-	(265,078,431)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
88,824	-	-	-	-	-	23,795	-	65,029	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(17,980,200)	-	-	(17,552,740)	-	(427,460)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(28,048,733)	-	(200,000)	-	-	-	(27,848,733)	-	-	تأمينات نقدية
(16,296,774)	-	-	-	-	-	-	-	(16,296,774)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
680,705,142	-	-	-	-	-	165,320,426	-	515,384,716	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
21,956,170	-	-	-	-	-	21,956,170	-	-	كفالات
5,240,490	-	1,258,740	-	-	3,981,750	-	-	-	اعتمادات مستندية
(262,063)	-	(64,319)	-	-	(197,744)	-	-	-	معلومات إضافية
45,888,497	75,047	50,198	110,044	-	893,320	2,242,886	23,680,102	18,836,900	تسهيلات ائتمانية
(101,953,183)	(158,664)	(16,226)	(53,202,069)	-	(21,565,910)	-	-	(27,010,314)	فوائد وعمولات دائنة
(16,865,860)	-	-	-	-	-	-	-	(16,865,860)	فوائد وعمولات مدينة
21,932,215	-	-	-	-	-	-	-	21,932,215	أتعاب ادارية
(13,914,425)	-	(13,914,425)	-	-	-	-	-	-	استرداد اتعاب ادارية (*)
(3,465,000)	-	-	(3,465,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(12,317,564)	-	-	(12,317,564)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
	-	-		-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

- 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% الى 15%.

(*) قام البنك خلال النصف الأول من عام 2012 باسترداد مبلغا وقدره 21,932,215 ليرة سورية بدل أتعاب ادارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2011 والاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

29. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سورياتا	شركة مانتيينس منجمت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
									بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
3,404,706,334	-	-	-	-	-	655,065,000	-	2,749,641,334	حسابات جارية لدى
900,658,871	-	-	-	-	-	-	727,850,000	172,808,871	ودائع لدى
(658,302,803)	(149,953,825)	(12,185,659)	(47,490,801)	(137,681)	(432,698,820)	-	-	(15,836,017)	حسابات جارية من
(2,379,156,123)	-	-	(1,175,071,776)	-	(1,204,084,347)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
25,812,676	-	-	-	-	-	-	24,886,488	926,188	فوائد وعمليات محققة غير مستحقة القبض
(28,374,921)	-	-	(26,830,817)	-	(1,206,504)	-	-	(337,600)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(200,000)	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
(17,974,158)	-	-	-	-	-	-	-	(17,974,158)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
									بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
765,481,888	-	-	-	-	-	115,248,551	-	650,233,337	كفالات
8,264,446	-	-	-	-	-	-	-	8,264,446	قبولات
568,749,774	-	-	-	-	-	98,657,804	-	470,091,970	اعتمادات مستندية
									معلومات اضافية
9,107,580	-	2,067,930	-	-	7,039,650	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(691,627)	-	(173,649)	-	-	(517,978)	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقا على القروض
									30 أيلول 2011 (غير مدققة)
									عناصر بيان الدخل
44,434,030	-	3,842	1,212,214	-	259,827	827,291	25,224,225	16,906,631	فوائد وعمليات دائنة
(96,730,172)	-	-	(72,721,307)	(106,068)	(23,371,625)	-	-	(531,172)	فوائد وعمليات مدينة
15,200,955	-	-	-	-	-	-	-	15,200,955	استرداد أتعاب ادارية (*)
11,644,767	-	-	-	-	-	-	-	11,644,767	أتعاب ادارية
(7,384,423)	-	(7,384,423)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(8,034,717)	-	-	(8,034,717)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(1,925,000)	-	-	(1,925,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات

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

29. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,731,790	21,563,127	رواتب ومكافآت
13,185,653	24,523,175	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>26,917,443</u>	<u>46,086,302</u>	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

30. إدارة المخاطر

30.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,775,374	1,709,109	73,819,275	-	-	246,990	ديون متدنية المخاطر
8,477,204,125	-	6,364,432,177	310,538,253	924,014,371	878,219,324	عادية (مقبولة المخاطر)
5,299,100,309	-	4,734,261,102	125,809,613	247,624,211	191,405,383	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
13,852,079,808	1,709,109	11,172,512,554	436,347,866	1,171,638,582	1,069,871,697	المجموع
9,675,827,902	-	7,858,165,695	305,453,580	755,699,972	756,508,655	منها غير مستحقة:
4,176,251,906	1,709,109	3,314,346,859	130,894,286	415,938,610	313,363,042	منها مستحقة (*):
946,250,577	1,709,109	590,421,875	44,582,476	172,822,506	136,714,611	لغاية 30 يوم
1,350,646,595	-	1,009,832,184	27,916,216	202,450,913	110,447,282	من 31 لغاية 60 يوم
1,879,354,734	-	1,714,092,800	58,395,594	40,665,191	66,201,149	من 61 يوم لغاية 90 يوم
6,537,980,667	-	5,832,691,731	344,958,143	135,416,639	224,914,154	غير عاملة:
3,271,333,744	-	3,028,020,280	86,661,721	83,302,830	73,348,913	دون المستوى
2,623,438,192	-	2,305,851,651	201,143,636	46,530,128	69,912,777	مشكوك فيها
643,208,731	-	498,819,800	57,152,786	5,583,681	81,652,464	هالكة (رديئة)
20,390,060,475	1,709,109	17,005,204,285	781,306,009	1,307,055,221	1,294,785,851	المجموع
(465,383,856)	-	(409,574,030)	(21,047,695)	(6,355,564)	(28,406,567)	يطرح : فوائد معلقة
(2,063,614,334)	-	(1,851,310,155)	(62,019,452)	(1,393,471)	(148,891,256)	يطرح : مخصص التدني
17,861,062,285	1,709,109	14,744,320,100	698,238,862	1,299,306,186	1,117,488,028	الصافي

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,402,506	-	-	2,567,716	-	3,970,222	ديون متدنية المخاطر
1,565,015,463	1,266,132,692	987,852,016	18,722,912,256	-	22,541,912,427	عادية (مقبولة المخاطر)
145,847,221	93,946,194	74,717,051	942,103,220	-	1,256,613,686	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,712,265,190	1,360,078,886	1,062,569,067	19,667,583,192	-	23,802,496,335	المجموع
1,366,029,912	1,118,357,289	960,942,650	18,007,036,053	-	21,452,365,904	منها غير مستحقة:
346,235,278	241,721,597	101,626,417	1,660,547,139	-	2,350,130,431	منها مستحقة (*):
232,600,519	169,520,778	87,571,933	1,073,639,383	-	1,563,332,613	لغاية 30 يوم
96,429,113	57,556,555	5,571,765	535,597,972	-	695,155,405	من 31 لغاية 60 يوم
17,205,646	14,644,264	8,482,719	51,309,784	-	91,642,413	من 61 يوم لغاية 90 يوم
91,173,333	14,627,085	55,182,239	911,837,787	-	1,072,820,444	غير عاملة:
25,789,948	7,378,041	55,182,239	509,096,400	-	597,446,628	دون المستوى
14,665,487	3,223,083	-	183,457,735	-	201,346,305	مشكوك فيها
50,717,898	4,025,961	-	219,283,652	-	274,027,511	هالكة (رديئة)
1,803,438,523	1,374,705,971	1,117,751,306	20,579,420,979	-	24,875,316,779	المجموع
(13,927,515)	(533,270)	(424,637)	(88,679,568)	-	(103,564,990)	يطرح : فوائد معلقة
(68,945,700)	(374,800)	(49,102,600)	(825,185,950)	-	(943,609,050)	يطرح : مخصص التدني
1,720,565,308	1,373,797,901	1,068,224,069	19,665,555,461	-	23,828,142,739	الصافي

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
65,270,984	28,109,466	33,329,023	3,832,495	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,624,013,847	-	1,533,586,032	90,427,815	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	101,626,712	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,790,911,543	28,109,466	1,668,541,767	94,260,310	-	-	المجموع
1,790,911,543	28,109,466	1,668,541,767	94,260,310	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
320,891,526	-	320,572,006	319,520	-	-	غير عاملة:
134,833,215	-	134,833,215	-	-	-	نون المستوى
185,738,791	-	185,738,791	-	-	-	مشكوك فيها
319,520	-	-	319,520	-	-	هالكة (رديئة)
2,111,803,069	28,109,466	1,989,113,773	94,579,830	-	-	المجموع
(82,603,375)	-	(82,443,615)	(159,760)	-	-	يطرح : مخصص التنني
2,029,199,694	28,109,466	1,906,670,158	94,420,070	-	-	الصافي
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
160,478,196	-	158,650,696	1,827,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,032,265,165	-	3,904,435,500	127,829,665	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
89,453,789	-	89,453,789	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,282,197,150	-	4,152,539,985	129,657,165	-	-	المجموع
129,657,165	-	4,152,539,985	129,657,165	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
44,284,978	-	43,287,000	997,978	-	-	غير عاملة:
44,284,978	-	43,287,000	997,978	-	-	نون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,326,482,128	-	4,195,826,985	130,655,143	-	-	المجموع
(1,941,200)	-	(1,864,100)	(77,100)	-	-	يطرح : مخصص التنني
4,324,540,928	-	4,193,962,885	130,578,043	-	-	الصافي

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
75,775,374	1,709,109	73,819,275	-	-	246,990	ديون متدنية المخاطر
6,016,153,907	-	4,132,973,555	252,479,232	888,571,632	742,129,488	عادية (مقبولة المخاطر)
2,389,221,182	-	1,845,100,357	120,677,619	243,846,693	179,596,513	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
3,168,732,528	-	2,639,882,233	261,101,845	134,955,487	132,792,963	غير عاملة:
1,775,252,407	-	1,565,946,496	60,983,741	83,022,608	65,299,562	دون المستوى
1,353,047,235	-	1,056,894,820	188,178,074	46,363,428	61,610,913	مشكوك فيها
40,432,886	-	17,040,917	11,940,030	5,569,451	5,882,488	هلكة
11,649,882,991	1,709,109	8,691,775,420	634,258,696	1,267,373,812	1,054,765,954	المجموع
9,195,136	1,709,109	1,913,275	-	-	5,572,752	منها:
71,906,000	-	71,906,000	-	-	-	تأمينات نقدية
4,345,081,123	-	2,472,491,175	564,490,399	1,267,373,812	40,725,737	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
988,065,772	-	-	12,258,914	-	975,806,858	أسهم متداولة
6,235,634,960	-	6,145,464,970	57,509,383	-	32,660,607	سيارات وآليات
11,649,882,991	1,709,109	8,691,775,420	634,258,696	1,267,373,812	1,054,765,954	كفالات شخصية
المجموع						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
3,970,222	-	2,567,716	-	-	1,402,506	ديون متدنية المخاطر
12,906,041,729	-	9,589,253,268	745,728,318	1,234,195,637	1,336,864,506	عادية (مقبولة المخاطر)
315,534,702	-	23,717,177	69,072,364	93,739,123	129,006,038	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
517,064,987	-	418,208,074	41,374,472	14,583,155	42,899,286	غير عاملة:
431,032,857	-	358,208,074	41,374,472	7,348,221	24,102,090	دون المستوى
16,537,353	-	-	-	3,220,823	13,316,530	مشكوك فيها
69,494,777	-	60,000,000	-	4,014,111	5,480,666	هلكة
13,742,611,641	-	10,033,746,235	856,175,154	1,342,517,915	1,510,172,336	المجموع
116,666,483	-	110,757,986	-	-	5,908,497	منها:
97,500,000	-	97,500,000	-	-	-	تأمينات نقدية
2,033,246,811	-	-	641,642,732	1,342,517,915	49,086,164	كفالات مصرفية مقبولة
7,300,000	-	7,300,000	-	-	-	عقارية
2,806,192,991	-	1,389,634,320	11,387,330	-	1,405,171,341	أسهم متداولة
8,681,705,356	-	8,428,553,929	203,145,092	-	50,006,334	سيارات وآليات
13,742,611,641	-	10,033,746,235	856,175,154	1,342,517,915	1,510,172,336	كفالات شخصية
المجموع						

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
65,270,984	28,109,466	33,329,023	3,832,495	-	-	ديون متدنية المخاطر
796,334,822	-	768,718,162	27,616,660	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
86,666,285	-	86,666,285	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
93,802,292	-	93,802,292	-	-	-	غير عاملة:
85,400,832	-	85,400,832	-	-	-	دون المستوى
8,401,460	-	8,401,460	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,042,074,383	28,109,466	982,515,762	31,449,155	-	-	المجموع
330,925,380	28,109,466	293,245,706	9,570,208	-	-	منها:
33,929,000	-	33,929,000	-	-	-	تأمينات نقدية
55,964,817	-	34,085,870	21,878,947	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
621,255,186	-	621,255,186	-	-	-	كفالات شخصية
1,042,074,383	28,109,466	982,515,762	31,449,155	-	-	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
160,478,196	-	158,650,696	1,827,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,793,062,296	-	1,733,532,613	59,529,683	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
8,463,466	-	8,463,466	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,413,089	-	18,818,723	594,366	-	-	غير عاملة:
19,413,089	-	18,818,723	594,366	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,981,417,047	-	1,919,465,498	61,951,549	-	-	المجموع
548,799,381	-	523,444,002	25,355,379	-	-	منها:
9,000,000	-	9,000,000	-	-	-	تأمينات نقدية
8,600,000	-	5,800,000	2,800,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,415,017,666	-	1,381,221,496	33,796,170	-	-	كفالات شخصية
1,981,417,047	-	1,919,465,498	61,951,549	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2012 مبلغ 249,408,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 45,510,008 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 2012 مبلغ 7,000,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 4,601,884 ليرة سورية).

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,684,051,550	-	-	-	-	-	-	17,684,051,550	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,623,063,823	-	-	-	-	-	-	4,623,063,823	أرصدة لدى المصارف
17,861,062,285	-	3,236,720,767	346,117,408	250,946,898	4,844,012,976	9,183,264,236	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
852,034,948	-	852,034,948	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
347,628,607	-	-	-	-	-	-	347,628,607	استثمارات في شركات حليفة
1,216,753,318	357,385,216	-	-	-	-	-	859,368,102	موجودات مالية متوفرة للبيع
237,345,805	2,656,977	14,397,729	2,644,777	2,077,595	32,967,759	70,484,891	112,116,077	الموجودات الأخرى
759,019,376	-	-	-	-	-	-	759,019,376	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
43,580,959,712	360,042,193	4,103,153,444	348,762,185	253,024,493	4,876,980,735	9,253,749,127	24,385,247,535	المجموع
43,306,338,909	297,483,198	5,018,236,353	518,632,439	662,300,364	7,202,795,856	11,293,973,824	18,312,916,875	31 كانون الأول 2011 (مدققة)

30. إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2011			30 أيلول 2012			زيادة 2%
						بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(19,919,971)	(26,559,962)	(1,327,998,081)	(3,925,440)	(5,233,920)	(261,695,995)	دولار أميركي
2,782,358	3,709,810	185,490,509	65,854,074	87,805,432	4,390,271,610	يورو
302,168	402,890	20,144,508	3,102,780	4,137,040	206,852,006	جنيه استرليني
(42,546,906)	(56,729,208)	(2,836,460,389)	(80,279,763)	(107,039,684)	(5,351,984,196)	ليرة سورية
942,071	1,256,094	62,804,715	24,310	32,413	1,620,647	الفرنك السويسري
659,747	879,663	43,983,136	339,845	453,127	22,656,359	الين الياباني

31 كانون الأول 2011			30 أيلول 2012			انخفاض 2%
						بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
19,919,971	26,559,962	(1,327,998,081)	3,925,440	5,233,920	(261,695,995)	دولار أميركي
(2,782,358)	(3,709,810)	185,490,509	(65,854,074)	(87,805,432)	4,390,271,610	يورو
(302,168)	(402,890)	20,144,508	(3,102,780)	(4,137,040)	206,852,006	جنيه استرليني
42,546,906	56,729,208	(2,836,460,389)	80,279,763	107,039,684	(5,351,984,196)	ليرة سورية
(942,071)	(1,256,094)	62,804,715	(24,310)	(32,413)	1,620,647	الفرنك السويسري
(659,747)	(879,663)	43,983,136	(339,845)	(453,127)	22,656,359	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2011			30 أيلول 2012			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	العملة
79,370,681	79,370,681	3,968,534,064	83,225,986	83,225,986	4,161,299,305	دولار أميركي (بنوي)
651,676	868,901	43,445,046	(814,052)	(1,085,402)	(54,270,120)	دولار أميركي (تشغيلي)
78,566	104,754	5,237,721	(2,862,849)	(3,817,131)	(190,856,569)	يورو
(55,144)	(73,525)	(3,676,256)	3,305,481	4,407,308	220,365,411	جنيه استرليني
(177)	(236)	(11,808)	71,268	95,023	4,751,175	ين ياباني
135,492	180,656	9,032,811	(554,946)	(739,928)	(36,996,406)	العملات الأخرى

31. 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.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2012

31. التحليل القطاعي (تتمة)

31.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2012:

30 أيلول 2011 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
906,616,005	1,763,015,325	36,279,208	438,951,906	1,125,933,336	161,850,875	إجمالي الدخل التشغيلي
(293,733,619)	(1,199,495,313)	-	-	(1,118,010,792)	(81,484,521)	مخصص تدني التسهيلات
612,882,386	563,520,012	36,279,208	438,951,906	7,922,544	80,366,354	الإلتزامية الممنوحة للعملاء
(565,227,613)	(649,414,051)	(649,414,051)	-	-	-	نتائج الأعمال
47,654,773	(85,894,039)	(613,134,843)	438,951,906	7,922,544	80,366,354	مصاريف تشغيلية غير
-	18,378,607	18,378,607	-	-	-	موزعة على القطاعات
(346,216)	100,791,595	100,791,595	-	-	-	الربح (الخسارة) من التشغيل
47,308,557	33,276,163	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات
						حليفة
						إيراد (مصروف) ضريبة
						الدخل
						صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2011 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
45,087,305,019	45,849,335,779	45,283,658,327	-	27,309,571,570	15,557,292,543	2,416,794,214	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
1,366,783,459	1,351,835,693	1,331,233,122	1,331,233,122	-	-	-	موجودات القطاع
46,454,088,478	47,201,171,472	46,614,891,449	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
							على القطاعات
							مجموع الموجودات
39,490,592,729	40,681,461,217	33,119,815,673	-	1,134,741,102	15,107,769,345	16,877,305,226	مطلوبات القطاع
404,236,640	2,079,487,627	6,846,465,734	6,846,465,734	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
39,894,829,369	42,760,948,844	39,966,281,407	-	-	-	-	على القطاعات
							مجموع المطلوبات
135,066,316	99,626,221	98,642,345					الاستهلاكات
3,270,528	2,480,328	2,439,776					إطفاءات
80,017,037	69,875,419	18,884,721					المصاريف الرأسمالية

31.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2011 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2012 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2011 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2012 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2011 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2012 ليرة سورية (غير مدققة)	
906,616,005	1,763,015,325	107,105,445	60,804,812	799,510,560	1,702,210,513	إجمالي الدخل التشغيلي
69,875,419	18,884,721	-	-	69,875,419	18,884,721	مصاريف رأسمالية

32. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
		ينزل منها :
(371,716)	(299,645)	الخسائر المدورة
(5,867)	(7,695)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(459)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
5,838,443	5,908,227	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
9,058	37,096	بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
475,624	403,552	صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
6,544,333	6,570,083	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,708,187	23,961,303	الموجودات المرجحة بالمخاطر
4,687,995	4,224,178	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
58,635	283,834	مخاطر السوق
989,057	989,057	المخاطر التشغيلية
17.96%	22.3%	نسبة كفاية رأس المال (%)
16.02%	20.06%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.01%	88.86%	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%.

33. ارتباطات والتزامات محتملة

33.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,774,315,357	357,083,787	اعتمادات مستندية
1,257,646,048	260,340,215	قبولات
7,229,787,221	7,640,303,551	كفالات:
439,205,853	639,495,027	- دفع
5,982,716,118	5,781,903,900	- حسن تنفيذ
807,865,250	1,218,904,624	- أخرى
10,315,807,919	7,718,505,764	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
29,952,825	21,145,860	عقود آجلة
20,607,509,370	15,997,379,177	

33. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**33.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية**

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	عقود إيجار تشغيلية:
غير مدققة	غير مدققة	تستحق خلال سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	تستحق خلال أكثر من سنة
11,515,654	13,244,258	
174,754,842	174,550,771	
<u>186,270,496</u>	<u>187,795,029</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011.

34. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 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 2012	التبويب كما في 31 كانون الأول 2011
ليرة سورية		
77,537,168	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	موجودات أخرى

35. أثر تطبيق القرار رقم (902/م/ن/ب 4) على البيانات المالية

إشارة إلى القرار رقم (902/م/ن/ب 4) بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012، المتضمن قرار تعديل بعض بنود قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650/م/ن/ب 4) فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الائتمانية المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

الصافي	مخصص التدني	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,775,374	-	-	75,775,374	ديون متدنية المخاطر
10,546,713,660	-	-	10,546,713,660	عادية (مقبولة المخاطر)
6,360,774,761	(114,464,426)	-	6,475,239,187	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,411,664,282	(293,160,268)	(60,701,407)	1,765,525,957	دون المستوى
644,278,569	(252,228,378)	(74,919,994)	971,426,941	مشكوك فيها
19,894,696	(411,719,420)	(98,079,908)	529,694,024	هالكة (ردیئة)
<u>19,059,101,342</u>	<u>(1,071,572,492)</u>	<u>(233,701,309)</u>	<u>20,364,375,143</u>	المجموع

