

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠١٢/٠٦/٣٠

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
٢٠٠٥/١٠/٢٠	٢٠٠٥/١٠/٢٠	٢٠٠٥/١٢/١٥	٢٠٠٩/١١/١٧

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	259

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١-	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	52.37%
٢-	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	
٣-	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
٤-	السيد المعتز واصف الصواف	عضو مجلس إدارة		2.556%
٥-	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.447%
٦-	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.366%

3.366%		عضو مجلس إدارة	السيد نادر محمد قلعي	-6
2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-7
7.50%	صندوق الأوبك للتنمية الدولية	عضو مجلس إدارة	سليمان بن جاسر بن سليمان الخريش	-8
%0.072		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-9

جورج بربر صغير	المدير التنفيذي (المدير العام)
فحلطان 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	108.50	89.75

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2011		بيانات الفترة الحالية 30.06.2012		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2011	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2011	بيانات الفترة الحالية 30.06.2012	بيانات الفترة الحالية 30.06.2012	
7.56%	46,454,088,478	46,454,088,478	49,966,748,327	49,966,748,327	مجموع الموجودات
1.23%	6,559,259,109	6,559,259,109	6,639,987,162	6,639,987,162	حقوق المساهمين
	للسنة المنتهية في 30.06.2011	للسنة المنتهية في 30.06.2011	للسنة المنتهية في 30.06.2012	للسنة المنتهية في 30.06.2012	
184.33%	563,282,010	247,246,403	1,601,582,175	143,591,182	صافي الإيرادات
-69.20%	138,353,616	31,346,980	42,615,624	-71,843,378	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-100%	-35,023,135	-5,081,699	لا يوجد	لا يوجد	مخصص ضريبة الدخل
	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
-58.76%	103,330,481	26,265,281	42,615,624	-71,843,378	صافي (الخسارة) الدخل
-72.11%	2.51	0.64	0.7	-1.17	ربح السهم*

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 703,847,889 سيعمانية وثلاثة ملايين وثمانمائة وسبع وأربعون ألفاً وثمانمائة وتسعة وثمانون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 23,642,869 ثلاثة وعشرون مليوناً وثمانمائة واثنتان وأربعون ألفاً وثمانمائة وتسع وستون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2011
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 19,250,295,166 تسعة عشر مليوناً ومنتان وخمسون مليوناً ومنتان وخمس وتسعون ألفاً ومائة وست وستون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 23,828,142,739 ثلاثة وعشرون مليوناً وثمانمائة وثمانية وعشرون مليوناً ومئة واثنتان وأربعون ألفاً وسبع وستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2011 أي بنقصان 4,577,847,573 أربع مليارات وخمسمائة وسبع وستون مليوناً وثمانمائة وسبع وأربعون ألفاً وخمسمائة وثلاثة وسبعون ليرة سورية أو -19.21%
- بلغت ودائع الزبائن 41,004,991,184 واحد وأربعون مليوناً وأربع ملايين وتسعمائة وواحد وتسعون ألفاً ومئة وأربع وثمانون ليرة سورية فقط مقابل 35,636,351,804 خمسة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وستة وثلاثون ألفاً وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وواحد وخمسون ألفاً وثمانمائة وأربع ليرات سورية فقط لا غير في عام 2011 أي بزيادة قدرها 5,368,639,380 خمس مليارات وثلاثمائة وثمان و ستون مليوناً وثمانمائة وتسع وثلاثون ألفاً وثلاثمائة وثمانون ليرة سورية أو 15.06%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2012/07/30

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيلوس سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2012، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة السنة 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 للتوصل 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 للبنك" والتي تتطلب 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 فمير لا نتيج لنا الحصول على تأكيد بلنا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نندي رأي تدقيق.

الإستنتاج

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 حزيران 2012 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة السنة 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 بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

د. قحطان السيوفني

26 تموز 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
6,046,280,891	13,552,378,728	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
7,018,503,915	8,440,463,447	5	أرصدة لدى المصارف
900,658,874	-	6	إيداعات لدى المصارف
23,828,142,739	19,250,295,166	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,333,163,637	4,870,666,835	8	موجودات مالية قروض وسلف
1,097,047,150	1,299,191,762	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	340,751,781	10	استثمارات في شركات حليفة
1,209,855,162	1,152,620,519		موجودات ثابتة
5,866,884	8,511,180		موجودات غير ملموسة
355,006,870	285,441,738	11	موجودات أخرى
659,562,356	766,427,171	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,454,088,478	49,966,748,327		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,510,678,482	469,569,901	13	ودائع بنوك
35,636,351,804	41,004,991,184	14	ودائع العملاء
2,011,733,162	980,837,654	15	تأمينات نقدية
46,397,239	46,397,239	16	مخصص ضريبة الدخل
3,962,557	17,011,545		مخصصات متنوعة
685,706,125	807,953,642	17	مطلوبات أخرى
39,894,829,369	43,326,761,165		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	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	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
18,116,690	56,229,119	20	لتغيير المتركم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	42,615,624		ربح الفترة
(371,715,848)	(371,715,848)	21	الخسائر المتركمة المحققة
475,623,563	475,623,563	21	الأرباح المدورة غير المحققة
6,559,259,109	6,639,987,162		مجموع حقوق الملكية
46,454,088,478	49,966,748,327		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج بيطار
المدير المالي

سمعان ياسين
رئيس مجلس الإدارة
عبد الحكيم العام
جورج بيطار

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,072,811,525	1,448,276,602	555,662,416	715,081,212	22 الفوائد الدائنة
(686,062,696)	(936,770,880)	(363,361,146)	(475,907,264)	23 الفوائد المدينة
386,748,829	511,505,722	192,301,270	239,173,948	صافي الدخل من الفوائد
112,738,991	120,550,802	54,468,141	55,948,151	العمولات والرسوم الدائنة
(1,482,403)	(8,601,955)	(778,052)	(583,384)	العمولات والرسوم المدينة
111,256,588	111,948,847	53,690,089	55,364,767	صافي الدخل من العمولات والرسوم
498,005,417	623,454,569	245,991,359	294,538,715	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
36,455,467	250,965,922	16,104,941	201,844,775	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
23,642,869	703,847,889	-	(375,889,663)	(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(10,022,698)	1,100,787	(14,849,897)	1,100,787	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
15,200,955	22,213,008	-	21,996,568	إيرادات تشغيلية أخرى
563,282,010	1,601,582,175	247,246,403	143,591,182	إجمالي الدخل التشغيلي
(196,406,235)	(209,481,360)	(98,251,071)	(108,177,687)	نفقات الموظفين
(66,441,742)	(66,124,259)	(33,743,287)	(33,129,289)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,737,169)	(1,623,319)	(869,270)	(857,147)	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(55,756,510)	(1,180,424,300)	(27,548,950)	(25,997,719)	24 خسائر تدني التسهيلات الائتمانية
(3,555,312)	(3,278,643)	(2,128,526)	(1,100,000)	مخصصات متنوعة
(101,031,426)	(109,536,451)	(53,358,319)	(51,427,805)	مصاريف تشغيلية أخرى
(424,928,394)	(1,570,468,332)	(215,899,423)	(220,689,647)	إجمالي المصاريف التشغيلية
138,353,616	31,113,843	31,346,980	(77,098,465)	(الخسارة) الربح التشغيلي
-	11,501,781	-	5,255,087	10 حصة البنك من أرباح شركات حليفة
138,353,616	42,615,624	31,346,980	(71,843,378)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(35,023,135)	-	(5,081,699)	-	16 ضريبة الدخل
103,330,481	42,615,624	26,265,281	(71,843,378)	(خسارة) ربح الفترة
2.51	0.70	0.64	(1.17)	25 الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
103,330,481	42,615,624	26,265,281	(71,843,378)	صافي (خسارة) ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل :
(798,232)	(1,165,279)	(435,330)	(582,640)	20 إطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,720,494)	-	-	-	20 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
19,402,346	39,277,708	6,175,590	4,966,177	20
119,214,101	80,728,053	32,005,541	(67,459,841)	(الخسارة) الدخل الشاملة الفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
138,353,616	42,615,624	
-	(11,501,781)	10
66,441,742	66,124,259	
1,737,169	1,623,319	
50,121,119	1,170,653,954	24
(15,200,955)	(21,932,215)	
(4,827,199)	(1,100,787)	
19,849,897	-	
9,190,703	13,048,989	
483,855	(280,794)	
266,149,947	1,259,250,568	
866,691,192	(51,761,685)	
2,803,395,914	900,658,874	
(1,040,448,577)	3,407,193,619	
62,634,105	69,565,132	
1,072,641,377	(388,046,579)	
313,849,755	(1,030,895,508)	
3,954,473,799	5,368,639,380	
389,010,485	144,179,732	
8,688,397,997	9,678,783,533	
(92,029,547)	-	
8,596,368,450	9,678,783,533	
60,580,210	(225,431,396)	
(1,147,239,990)	462,496,802	
-	(284,250,000)	10
-	17,500,000	10
(40,320,131)	(11,267,800)	
-	2,658,977	
-	(4,267,615)	
(13,856,332)	-	
(1,140,836,243)	(42,561,032)	
(507,955)	(106,864,815)	
7,455,024,252	9,529,357,686	
6,001,553,593	10,373,255,838	
13,456,577,845	19,902,613,524	26
1,134,257,612	1,528,842,600	
677,250,556	902,552,505	
120,000,000	-	

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، 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 حزيران 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 حزيران 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 ليصل 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 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 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 للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 تموز 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,869,527,523	2,200,100,410	نقد في الخزينة
2,295,397,199	9,419,160,464	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,881,356,169	1,933,117,854	احتياطي ودائع (*)
6,046,280,891	13,552,378,728	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 1,933,117,854 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. 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
8,440,463,447	7,986,063,322	454,400,125

30 حزيران 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 الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2012 مبلغ 4,566,109,699 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 حزيران 2012 مبلغ 458,981,217 ليرة سورية مقابل 947,105,467 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية
-	-

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي 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 الإعتقاد لدى بيبيلوس سورية قبل تاريخ الإستحقاق.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات
647,377,273	473,657,691	سندات محسومة (*)
5,405,374,807	4,801,581,455	حسابات جارية مدينة
15,644,420,205	13,600,734,424	قروض وسلف
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
3,153,467,110	2,754,644,550	قروض (**)
24,677,384	21,908,707	بطاقات الائتمان
24,875,316,779	21,652,526,827	المجموع
(943,609,050)	(2,123,997,043)	ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(103,564,990)	(278,234,618)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
23,828,142,739	19,250,295,166	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 45,957,200 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 78,631,174 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 160,661,763 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 245,280,667 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية 2,123,997,043 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 943,609,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 4,205,520,191 ليرة سورية، أي ما نسبته (19.42%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 3,927,285,573 ليرة سورية أي ما نسبته (18.37%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2012 مقابل 969,255,454 ليرة سورية أي ما نسبته (3.91%) كما في 31 كانون الأول 2011.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظّة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
943,609,050	69,320,500	874,288,550	في 1 كانون الثاني 2012
1,180,387,993	43,231,225	1,137,156,768	التغيير خلال الفترة
<u>2,123,997,043</u>	<u>112,551,725</u>	<u>2,011,445,318</u>	في 30 حزيران 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
800,123,503	43,797,504	756,325,999	<u>الإضافات</u> مخصص انخفاض القيمة افرادياً فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة)
11,391,832	-	11,391,832	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة)
(1,137,500)	-	(1,137,500)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
370,576,437	-	370,576,437	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(520,293)	(520,293)	-	<u>الاسترداد</u> مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(45,986)	(45,986)	-	
1,154,530,256	112,551,725	1,041,978,531	في 30 حزيران 2012
969,466,787	-	969,466,787	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>2,123,997,043</u>	<u>112,551,725</u>	<u>2,011,445,318</u>	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
45,047,127	103,564,990	الرصيد في بداية الفترة / السنة
54,626,946	165,860,246	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(412,972)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
4,303,889	8,809,382	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>103,564,990</u>	<u>278,234,618</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية قروض وسلف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	شهادات ايداع:
2012	0.65%	682,800,000	مصارف خارجية
2012	-	1,275,122,011	مصارف خارجية
2012	0.67%	2,048,400,000	مصارف خارجية
		4,006,322,011	
			سندات دين:
2018	6.75%	864,344,824	مؤسسات خارجية
		4,870,666,835	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

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

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 حزيران 2012 (*)
518,928,000	القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2012
529,306,560	

(*) 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 حزيران 2012 مبلغ 2,869,989 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 حزيران 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2012 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
325,289,248	17,510,204	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 1,419,518 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 حزيران 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	359,627,346	
742,047,796	939,564,416	
1,097,047,150	1,299,191,762	
		المجموع
		تحليل السندات والأذونات
		ذات عائد ثابت
1,034,547,150	1,213,606,671	
-	85,585,091	
1,034,547,150	1,299,191,762	
		المجموع

(*) تم تحويلها في 28 شباط 2012 إلى إستثمارات 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:

صافي القيمة (ليرة سورية)	نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
	31 كانون الاول 2011 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة		
340,751,781	5%	20%	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية

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:

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير 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
-	11,501,781	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة
-	(17,500,000)	يطرح : توزيعات أرباح من أدير
-	340,751,781	في 30 حزيران

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

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:
-	315,982,915	أصول متداولة
-	41,496,494	أصول غير متداولة
-	(77,770,374)	التزامات متداولة
-	(11,604,840)	التزامات غير متداولة
-	268,104,195	صافي الأصول

حصة الشركة في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

-	21,082,631	إيرادات الفترة
-	11,501,781	ربح الفترة

11. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
25,864,331	232,088	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
219,143,247	158,334,922	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,475,049	42,349,619	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
51,845,020	62,313,937	مصاريف مدفوعة مقدما
-	3,511,550	التزام عقد مقايضة عملات (*)
-	4,693,603	شيكات برسم التحصيل
3,666,336	4,213,781	قرطاسية ومطبوعات
18,012,887	9,792,238	أخرى
355,006,870	285,441,738	

(*) 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 3,511,550 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2011 خسارة بمبلغ 29,957,840 ليرة سورية.

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 الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
262,708,950	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
396,853,406	549,787,171	أرصدة بالدولار الأمريكي
659,562,356	766,427,171	

13. ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 حزيران 2012 (غير مدققة)
91,825,564	47,867,825	43,957,739	حسابات جارية
65,285,233	65,285,233	-	ودائع لأجل (*)
312,459,104	312,459,104	-	قروض (**)
469,569,901	425,612,162	43,957,739	
			31 كانون الأول 2011 (مدققة)
			حسابات جارية
50,546,019	17,547,955	32,998,064	ودائع لأجل (*)
1,146,246,544	32,403,882	1,113,842,662	قروض (**)
313,885,919	313,885,919	-	المجموع
1,510,678,482	363,837,756	1,146,840,726	

(*) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2012 تأمينات نقدية لصالح البنوك المراسلة لقاء اصدار كفالات تجارية بقيمة 65,285,233 (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 حزيران 2012 مبلغاً وقدره 157,110,797 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	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,830,317,938	12,224,685,520	حسابات جارية وتحت الطلب
25,252,486,680	28,656,888,294	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
553,547,186	123,417,370	ودائع مجمدة
35,636,351,804	41,004,991,184	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 10,050,619,593 ليرة سورية أي ما نسبته 24.51% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,587,195,042	562,298,018	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
424,538,120	418,539,636	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,011,733,162	980,837,654	

16. مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
91,884,221	46,397,239	الرصيد في بداية الفترة / السنة
145,326	-	تعديل على مصروف ضريبة 2010
(92,029,547)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
46,397,239	-	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
46,397,239	46,397,239	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

16. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
138,353,616	42,615,624	الدخل قبل الضريبة
		يضاف:
4,595,317	392,986,233	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الجماعي
7,033,111	7,052,646	استهلاك المباني
3,555,312	3,278,643	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
15,022,698	-	مخصص تدني موجودات مالية
		ينزل:
(23,642,869)	(703,847,889)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(5,000,000)	(11,501,781)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
139,511,235	(269,822,474)	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
34,877,809	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
145,326	-	تسويات على مصروف ضريبة لسنوات سابقة
35,023,135	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
325,266,720	361,043,862	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,425,836	644,008	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
1,136,726	4,359,787	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
62,932,022	55,109,107	شيكات مصدقة
50,670,168	120,198,910	شيكات مصرفية
46,147,892	55,624,096	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,214,825	30,970,600	تقاص بطاقات صراف آلي
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
56,405,320	71,865,493	أخرى
14,999,758	22,188,120	إيرادات مقبوضة مقدماً
16,811,720	78,133,546	حوالات العملاء الواردة
22,061,569	-	شيكات للمقاصة
29,957,840	-	التزام عقد مقايضة عملات
11,675,729	7,816,113	ذمم دائنة أخرى
685,706,125	807,953,642	

18. 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 الاسمية لسهم بنك بيبيلوس لتصبح القيمة الاسمية للسهم مائة ليرة سورية وبالتالي يصبح عدد الأسهم الإجمالي 61,200,000 سهم.

19. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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 حزيران 2012 مبلغ 225,119,959 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة هي قيمة سالبة بمبلغ 85,694,496 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، حيث بلغ رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل 221,208,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

20. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		30 حزيران 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
(1,165,279)	-	(1,165,279)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
39,277,708	5,955,823	33,321,885	الرصيد في 30 حزيران 2012
56,229,119	18,630,976	37,598,143	

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		31 كانون الأول 2011 (مدققة)
	سندات	شهادات ايداع	
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	

21. الأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 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 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011.

22. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>للمؤسسات</u>
232,889,410	379,268,376	حسابات جارية مدينة
472,842,645	751,469,005	قروض وسلف
53,639,383	41,179,629	سندات محسومة
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
3,575,370	-	قروض
		<u>تجزئة</u>
170,619,716	153,297,095	قروض
3,144,072	2,602,827	بطاقات الائتمان
86,870,206	38,807,151	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
23,031,852	28,327,983	موجودات مالية - متوفرة للبيع
26,198,871	53,324,536	موجودات مالية - قروض وسلف
<u>1,072,811,525</u>	<u>1,448,276,602</u>	

23. الفوائد المدينة

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
45,432,830	63,248,969	ودائع بنوك
		<u>ودائع العملاء</u>
13,807,455	13,765,568	حسابات جارية
625,172,269	853,080,584	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,650,142	6,675,759	تأمينات نقدية
<u>686,062,696</u>	<u>936,770,880</u>	

24. خسائر تدني التسهيلات الائتمانية

30 حزيران 2012 (غير مدققة)		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
800,077,517	43,751,518	756,325,999
370,576,437	-	370,576,437
1,170,653,954	43,751,518	1,126,902,436
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة		
9,770,346	-	9,770,346
1,180,424,300	43,751,518	1,136,672,782
30 حزيران 2011 (غير مدققة)		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
47,710,527	18,312,935	29,397,592
2,410,592	-	2,410,592
50,121,119	18,312,935	31,808,184
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة		
5,635,391	-	5,635,391
55,756,510	18,312,935	37,443,575

25. 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 حزيران 2011 غير مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
103,330,481	42,615,624	
41,200,000	61,200,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
2.51	0.70	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة إحتساب وسطي الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الإسمية للسهم كما هو موضح في الإيضاح رقم 18.

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.

26. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,963,028,099	4,164,924,722	11,619,260,874	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
6,624,123,635	7,018,503,915	8,440,463,447	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(130,573,889)	(810,172,799)	(157,110,797)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>13,456,577,845</u>	<u>10,373,255,838</u>	<u>19,902,613,524</u>	

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

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	سورياتا	شركة ماتتيننس منجنت	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 حزيران 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
4,158,466,609	-	-	-	-	-	550,997,012	-	3,607,469,597	حسابات جارية لدى
(708,894,277)	(120,398,997)	(9,001,715)	(60,660,462)	(132,274)	(518,700,829)	-	-	-	حسابات جارية من
(1,997,116,685)	-	-	(799,628,385)	-	(1,197,488,300)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
232,088	-	-	-	-	-	-	-	232,088	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(39,358,038)	-	-	(38,386,473)	-	(971,565)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(27,460,765)	-	(200,000)	-	-	-	(27,260,765)	-	-	تأمينات نقدية
(11,106,451)	-	-	-	-	-	-	-	(11,106,451)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
									بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
677,049,295	-	-	-	-	5,836,230	162,499,849	-	508,713,216	كفالات
55,118,575	-	-	-	-	-	55,118,575	-	-	اعتمادات مستندية
									معلومات اضافية
10,606,105	-	1,528,470	-	-	9,077,635	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(381,536)	-	(95,375)	-	-	(286,161)	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
									عناصر بيان الدخل المرحلي
44,247,155	60,683	44,083	85,971	-	535,922	3,484,178	23,680,102	16,356,216	فوائد وعمولات دائنة
(72,924,414)	(158,664)	(16,226)	(36,237,310)	-	(16,028,077)	-	-	(20,484,137)	فوائد وعمولات مدينة
(11,386,290)	-	-	-	-	-	-	-	(11,386,290)	أتعاب ادارية
21,932,214	-	-	-	-	-	-	-	21,932,214	استرداد أتعاب ادارية(*)
(2,310,000)	-	-	(2,310,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(7,997,486)	-	-	(7,997,486)	-	-	-	-	-	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% إلى 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 مبعاً وقدره 21,932,215 ليرة سورية بدل أتعاب ادارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2011 والاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل.

2.2. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريانا	شركة مانتيبنس 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)
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة 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 و عمولات 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 حزيران 2011 (غير مدققة)
									عناصر بيان الدخل
54,526,273	-	43,030	940,424	-	29,765,524	135,633	14,944,998	8,696,664	فوائد و عمولات دائنة
(63,368,080)	-	-	(48,814,014)	(82,630)	(14,327,973)	-	-	(143,463)	فوائد و عمولات مدينة
5,000,000	-	-	5,000,000	-	-	-	-	-	عوائد توزيع أرباح مقبوضة
(7,144,063)	-	-	-	-	-	-	-	(7,144,063)	أتعاب ادارية
(4,777,918)	-	(4,777,918)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(5,228,293)	-	-	(5,228,293)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(770,000)	-	-	(770,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات

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

27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,051,136	14,243,778	رواتب ومكافآت
5,633,225	21,348,328	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>14,684,361</u>	<u>35,592,106</u>	

28. إدارة المخاطر
28.1 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:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
983,849	-	-	73,958,993	74,942,842
1,135,692,985	1,074,108,691	465,553,438	12,382,264,231	15,057,619,345
137,355,073	182,328,787	92,729,779	1,902,030,810	2,314,444,449
1,274,031,907	1,256,437,478	558,283,217	14,358,254,034	17,447,006,636
1,018,932,105	938,915,879	436,739,821	10,927,116,260	13,321,704,065
255,099,802	317,521,599	121,543,396	3,431,137,774	4,125,302,571
134,258,270	140,872,310	95,186,085	1,888,942,956	2,259,259,621
103,078,682	150,818,186	1,969,208	1,319,947,684	1,575,813,760
17,762,850	25,831,103	24,388,103	222,247,134	290,229,190
171,736,497	74,347,375	280,283,750	3,679,152,569	4,205,520,191
54,202,622	57,553,345	220,825,125	2,246,942,725	2,579,523,817
50,763,382	13,570,947	59,458,625	958,158,298	1,081,951,252
66,770,493	3,223,083	-	474,051,546	544,045,122
1,445,768,404	1,330,784,853	838,566,967	18,037,406,603	21,652,526,827
(23,271,796)	(3,293,200)	(9,719,020)	(241,950,602)	(278,234,618)
(111,176,020)	(1,375,705)	(81,621,480)	(1,929,823,838)	(2,123,997,043)
1,311,320,588	1,326,115,948	747,226,467	15,865,632,163	19,250,295,166

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
المجموع
منها غير مستحقة:
منها مستحقة (*):
لغاية 30 يوم
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع
يطرح : فوائد معلقة
يطرح : مخصص التدني

(* 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 حزيران 2012

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,402,506	-	-	2,567,716	3,970,222
1,565,015,463	1,266,132,692	987,852,016	18,722,912,256	22,541,912,427
145,847,221	93,946,194	74,717,051	942,103,220	1,256,613,686
1,712,265,190	1,360,078,886	1,062,569,067	19,667,583,192	23,802,496,335
1,366,029,912	1,118,357,289	960,942,650	17,929,498,885	21,374,828,736
346,235,278	241,721,597	101,626,417	1,660,547,139	2,350,130,431
232,600,519	169,520,778	87,571,933	1,073,639,383	1,563,332,613
96,429,113	57,556,555	5,571,765	535,597,972	695,155,405
17,205,646	14,644,264	8,482,719	51,309,784	91,642,413
91,173,333	14,627,085	55,182,239	911,837,787	1,072,820,444
25,789,948	7,378,041	55,182,239	509,096,400	597,446,628
14,665,487	3,223,083	-	183,457,735	201,346,305
50,717,898	4,025,961	-	219,283,652	274,027,511
1,803,438,523	1,374,705,971	1,117,751,306	20,579,420,979	24,875,316,779
(13,927,515)	(533,270)	(424,637)	(88,679,568)	(103,564,990)
(68,945,700)	(374,800)	(49,102,600)	(825,185,950)	(943,609,050)
1,720,565,308	1,373,797,901	1,068,224,069	19,665,555,461	23,828,142,739

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
المجموع
منها غير مستحقة:
منها مستحقة (*):
لغاية 30 يوم
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع
يطرح : فوائد معلقة
يطرح : مخصص التدني
الصافي

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,173,081,160	2,084,893,093	88,188,067	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
32,693,040	32,693,040	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,205,774,200	2,117,586,133	88,188,067	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
113,335,523	113,016,003	319,520	-	-	غير عاملة:
79,441,755	79,441,755	-	-	-	دون المستوى
33,893,768	33,574,248	319,520	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,319,109,723	2,230,602,136	88,507,587	-	-	المجموع
(11,711,545)	(11,631,665)	(79,880)	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,307,398,178	2,218,970,471	88,427,707	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	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 اهتماماً خاصاً)
4,282,197,150	4,152,539,985	129,657,165	-	-	المجموع
129,657,165	-	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	-	-	دون 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 التدني
4,324,540,928	4,193,962,885	130,578,043	-	-	الصافي

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

31 آذار 2012 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
74,942,842	73,958,993	-	-	983,849	بيون متدنية المخاطر
9,894,823,882	7,495,072,170	378,278,624	1,046,012,966	975,460,122	عادية (مقبولة المخاطر)
1,320,393,637	923,576,280	90,470,801	178,715,022	127,631,534	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,060,088,714	1,631,827,205	253,704,570	74,009,243	100,547,696	غير عاملة:
921,275,508	607,529,840	209,337,556	57,254,163	47,153,949	دون المستوى
797,473,991	694,099,367	44,367,014	13,534,257	45,473,353	مشكوك فيها
341,339,215	330,197,998	-	3,220,823	7,920,394	هالكة
13,350,249,075	10,124,434,648	722,453,995	1,298,737,231	1,204,623,201	المجموع
77,056,321	71,049,428	-	-	6,006,893	منها:
71,906,000	71,906,000	-	-	-	تأمينات نقدية
4,303,690,549	2,362,579,896	597,521,074	1,298,737,231	44,852,348	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
1,118,783,454	-	13,866,210	-	1,104,917,244	أسهم متداولة
7,778,812,751	7,618,899,324	111,066,711	-	48,846,716	سيارات وآليات
13,350,249,075	10,124,434,648	722,453,995	1,298,737,231	1,204,623,201	كفالات شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,970,222	2,567,716	-	-	1,402,506	بيون 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	هالكة
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

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 حزيران 2012 مبلغ 308,981,472 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 حزيران 2012 مبلغ 318,717,424 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 4,601,884 ليرة سورية).

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
135,732,467	-	135,732,467	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,022,289,778	-	975,035,362	47,254,416	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
11,803,729	-	11,803,729	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
13,163,662	-	13,163,662	-	-	-	غير عاملة:
5,893,844	-	5,893,844	-	-	-	دون المستوى
7,269,818	-	7,269,818	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردنية)
1,182,989,636	-	1,135,735,220	47,254,416	-	-	المجموع
						منها:
326,940,731	-	316,740,545	10,200,186	-	-	تأمينات نقدية
34,391,500	-	34,391,500	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
32,291,874	-	30,238,034	2,053,840	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
789,365,531	-	754,365,141	35,000,390	-	-	كفالات شخصية
1,182,989,636	-	1,135,735,220	47,254,416	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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 (ردنية)
1,981,417,047	-	1,919,465,498	61,951,549	-	-	المجموع
						منها:
548,799,381	-	523,444,002	25,355,379	-	-	تأمينات نقدية
9,000,000	-	9,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
8,600,000	-	5,800,000	2,800,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
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

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	حكومة وقطاع عام ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
11,352,278,318	-	-	-	-	-	-	11,352,278,318	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,440,463,447	-	-	-	-	-	-	8,440,463,447	أرصدة لدى المصارف
19,250,295,166	-	3,647,963,460	279,710,078	305,262,318	5,819,803,292	9,197,556,018	-	التسهيلات الائتمانية
4,870,666,835	-	864,344,824	-	-	-	-	4,006,322,011	موجودات مالية قروض وسلف
340,751,781	-	-	-	-	-	-	340,751,781	استثمارات في شركات حليفة
1,299,191,762	359,627,346	-	-	-	-	-	939,564,416	موجودات مالية متوفرة للبيع
285,441,738	6,107,266	29,752,859	827,127	423,891	36,968,155	114,559,615	96,802,825	الموجودات الأخرى
766,427,171	-	-	-	-	-	-	766,427,171	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,605,516,218	365,734,612	4,542,061,143	280,537,205	305,686,209	5,856,771,447	9,312,115,633	25,942,609,969	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)

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2011			30 حزيران 2012			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	
(19,919,971)	(26,559,962)	(1,327,998,081)	(19,919,971)	(26,559,962)	(1,327,998,081)	دولار أميركي
2,782,358	3,709,810	185,490,509	(3,200,544)	(4,267,392)	(213,369,619)	يورو
302,168	402,890	20,144,508	(248,606)	(331,475)	(16,573,740)	جنيه استرليني
(42,546,906)	(56,729,208)	(2,836,460,389)	(24,402,444)	(32,536,592)	(1,626,829,609)	ليرة سورية
942,071	1,256,094	62,804,715	2,406,577	3,208,770	160,438,478	الفرنك السويسري
659,747	879,663	43,983,136	335,998	447,997	22,399,853	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2011			30 حزيران 2012			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	
19,919,971	26,559,962	(1,327,998,081)	19,919,971	26,559,962	(1,327,998,081)	دولار أميركي
(2,782,358)	(3,709,810)	185,490,509	3,200,544	4,267,392	(213,369,619)	يورو
(302,168)	(402,890)	20,144,508	248,606	331,475	(16,573,740)	جنيه استرليني
42,546,906	56,729,208	(2,836,460,389)	24,402,444	32,536,592	(1,626,829,609)	ليرة سورية
(942,071)	(1,256,094)	62,804,715	(2,406,577)	(3,208,770)	160,438,478	الفرنك السويسري
(659,747)	(879,663)	43,983,136	(335,998)	(447,997)	22,399,853	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2011			30 حزيران 2012			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	
79,370,681	79,370,681	3,968,534,064	84,362,683	84,362,683	4,218,134,149	دولار أميركي (بنوي)
651,676	868,901	43,445,046	(2,437,361)	(3,249,815)	(162,490,744)	دولار أميركي (تشغيلي)
78,566	104,754	5,237,721	175,855	234,473	11,723,669	يورو
(55,144)	(73,525)	(3,676,256)	(45,296)	(60,395)	(3,019,738)	جنيه استرليني
(177)	(236)	(11,808)	30,763	41,017	2,050,857	ين ياباني
135,492	180,656	9,032,811	231,387	308,517	15,425,827	العملات الأخرى

29. 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 بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1 قطاع الأعمال

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة) المجموع	حزيران 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
563,282,010	1,601,582,175	22,213,008	645,696,812	829,720,695	103,951,660	إجمالي الدخل التشغيلي
(55,756,510)	(1,180,424,300)	-	-	(1,136,672,782)	(43,751,518)	مخصص تدني التسهيلات
507,525,500	421,157,875	22,213,008	645,696,812	(306,952,086)	60,200,141	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
(369,171,884)	(390,044,032)	(390,044,032)	-	-	-	نتائج الأعمال
138,353,616	31,113,843	(367,831,024)	645,696,812	(306,952,086)	60,200,141	مصاريف تشغيلية غير
-	11,501,781	-	11,501,781	-	-	موزعة على القطاعات
(35,023,135)	-	-	-	-	-	الربح من التشغيل
103,330,481	42,615,624	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات
						حليفة
						ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2011 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
45,087,305,019	45,508,269,262	48,721,091,519	-	29,312,461,431	16,772,447,576	2,636,182,512	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
1,366,783,459	1,350,056,722	1,245,656,809	1,245,656,809	-	-	-	موجودات القطاع
46,454,088,478	46,858,325,984	49,966,748,327	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
							على القطاعات
							مجموع الموجودات
39,490,592,729	41,598,930,346	42,821,446,396	-	470,213,909	18,379,886,282	23,971,346,205	مطلوبات القطاع
404,236,640	751,618,952	505,314,769	505,314,769	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
39,894,829,369	42,350,549,298	43,326,761,165	-	-	-	-	على القطاعات
							مجموع المطلوبات
135,066,316	66,441,742	66,124,259					الاستهلاكات
3,270,528	1,737,169	1,623,319					إطفاءات
80,017,037	40,320,131	15,535,415					المصاريف الرأسمالية

29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية غير مدققة	
563,282,010	1,601,582,175	64,721,449	87,007,597	498,560,561	1,514,574,578	
40,320,131	15,535,415	-	-	40,320,131	15,535,415	

30. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 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
(371,716)	(371,716)	الخسائر المدورة
		ينزل منها :
	(25,379)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو
(5,867)	(8,511)	المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
5,838,443	5,810,420	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
9,058	28,115	بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
475,624	475,624	صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
6,544,333	6,535,367	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,708,187	26,742,708	الموجودات المرجحة بالمخاطر
4,687,995	4,172,572	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
58,635	181,755	مخاطر السوق
989,057	989,057	المخاطر التشغيلية
17.96%	20.37%	نسبة كفاية رأس المال (%)
16.02%	18.11%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.01%	87.5%	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%.

31. ارتباطات والتزامات محتملة**31.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,774,315,357	739,089,316	اعتمادات مستتدية
1,257,646,048	129,522,573	قبولات
7,229,787,221	7,601,883,084	كفالات:
439,205,853	551,384,737	- دفع
5,982,716,118	5,801,079,252	- حسن تنفيذ
807,865,250	1,249,419,095	- أخرى
10,315,807,919	6,038,219,025	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
20,577,556,545	14,508,713,998	

31. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)**31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية**

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,853,237	17,811,804	عقود إيجار تشغيلية:
179,020,355	180,240,564	تستحق خلال سنة
185,873,592	198,052,368	تستحق خلال أكثر من سنة

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

32. 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 حزيران 2012	التبويب كما في 31 كانون الأول 2011
ليرة سورية		
77,537,168	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	موجودات أخرى