

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2014/09/30

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:

| عدد المساهمين في نهاية الفترة | عدد الأسهم | رأس المال المدفوع | رأس المال المصرح به |
|-------------------------------|------------|-------------------|---------------------|
| 264                           | 61,200,000 | 6,120,000,000     | 6,120,000,000       |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم                      | الصفة                  | الجهة التي يمثلها | نسبة   |
|-------|----------------------------|------------------------|-------------------|--------|
| 1-    | السيد سمعان فرنسوا باسيل   | رئيس مجلس الإدارة      | بنك بيبلوس لبنان  | %59.81 |
| 2-    | السيد آلان كلوفيس طعمة     | نائب رئيس مجلس الإدارة | بنك بيبلوس لبنان  |        |
| 3-    | الدكتور فرنسوا سمعان باسيل | عضو مجلس إدارة         | بنك بيبلوس لبنان  |        |
| 4-    | السيد اندره ابو حمد        | عضو مجلس إدارة         |                   | 0.45%  |
| 5-    | السيد نادر محمد قلعي       | عضو مجلس إدارة         |                   | 3.37%  |

|       |  |                |                                 |    |
|-------|--|----------------|---------------------------------|----|
| 2.85% |  | عضو مجلس إدارة | السيد محمد المرتضى محمد الدندشي | -6 |
| %0.07 |  | عضو مجلس إدارة | السيد محمد مروان الحكيم         | -7 |
| -     |  | عضو مجلس إدارة | السيد باسل صقر                  | -8 |

|   |  |
|---|--|
| جورج بربر صغير  | المدير التنفيذي (المدير العام)   |
| ارنست و يونغ و حصرية  | مدقق الحسابات  |
| دمشق-أبو رمانة<br>011/9292<br>011/3348208<br>www.byblosbank.com | عنوان البنك<br>رقم هاتف البنك<br>رقم فاكس البنك<br>الموقع الالكتروني للبنك |

### قيم السهم :

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100            | 123.33          | 124.5                       |



## النتائج الأولية للمقارنة:

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2013 | بيانات الفترة الحالية 30.09.2014   | النتائج الأولية للمقارنة            |                                     |                                  |
|----------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| -3.48%   | 46,771,531,592                        | 45,141,948,848                     | مجموع الموجودات                     |                                     |                                  |
| 8.83%    | 6,935,254,516                         | 7,547,708,121                      | حقوق المساهمين                      |                                     |                                  |
|          | للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2013    | للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2014 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2014 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2014 |                                  |
| -55.23%  | 6,191,481,445                         | (384,436,729)                      | 2,771,883,278                       | 1,249,564,303                       | صافي الإيرادات (الخسارة)         |
| 168.30%  | (991,734,813)                         | (911,477,021)                      | 677,320,585                         | 493,911,277                         | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| -104.47% | 1,189,448,941                         | 325,796,679                        | (53,195,345)                        | (32,852,328)                        | مخصص (إيراد) ضريبة الدخل         |
| -        | لا يوجد                               | لا يوجد                            | لا يوجد                             | لا يوجد                             | حقوق الأقلية في الأرباح          |
| 215.67%  | 197,714,128                           | (585,680,342)                      | 624,125,240                         | 461,058,949                         | صافي (الخسارة) الدخل             |
| 215.79%  | 3.23                                  | (9.57)                             | 10.20                               | 7.53                                | ربح السهم                        |

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 2,371,748,039 مليارين وثلاثمائة و واحد و سبعون مليوناً و سبعمائة و ثمانية و أربعون ألفاً و تسعة و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 5,538,277,892 خمس مليارات و خمسمائة و ثمانية و ثلاثون مليوناً و مئتان و سبع و سبعون ألفاً و ثمانمائة و اثنان و تسعون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2013
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,617,893,643 أحد عشر ملياراً و ستمائة و سبعة عشر مليوناً و ثمانمائة و ثلاثة و تسعون ألفاً و ستمائة و ثلاثة و أربعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 11,807,063,877 أحد عشر ملياراً و ثمانمائة و سبعة ملايين و ثلاثة و ستون ألفاً و ثمانمائة و سبع و سبعون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2013 أي بنقصان 189,170,234 مئة و تسعة و ثمانون مليوناً و مئة و سبعون ألفاً و مئتان و أربع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير أو -1.60 %
- بلغت ودائع الزبائن 34,267,544,440 أربعة و ثلاثون ملياراً و مئتان و سبع و ستون مليوناً و خمسمئة و أربع و أربعون ألفاً و أربعمائة و أربعون ليرة سورية فقط مقابل 29,170,176,355 تسعة و عشرون ملياراً و مئة و سبعون مليوناً و مئة و ست و سبعون ألفاً و ثلاثمائة و خمس و خمسون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2013 أي بزيادة و قدرها 5,097,368,085 خمسة مليارات و سبع و تسعون مليوناً و ثلاثمائة و ثمانية و ستون ألفاً و خمس و ثمانون ليرة سورية أو 17.47 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2014/10/30



بنك بيلوس سورية ش.م.م  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 أيلول 2014





## 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 2014، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، 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 2014 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية  
عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية و مشاركوه إرنست ويونغ سورية

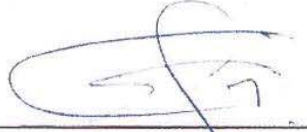
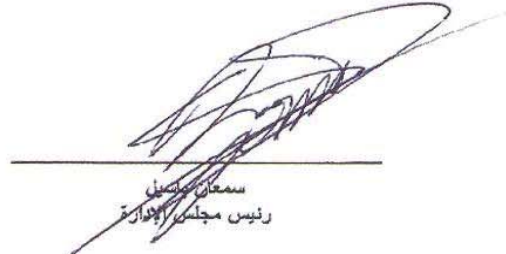
4 تشرين الثاني 2014  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

## بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

## بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2014

| 31 كانون الأول 2013   | 30 أيلول 2014         | ايضاح |   |
|-----------------------|-----------------------|-------|---|
| مدققة                 | غير مدققة             |       |   |
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |       |   |
| 14,823,999,768        | 13,202,102,237        | 4     | الموجودات   |
| 11,360,687,014        | 11,766,512,312        | 5     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                   |
| 2,038,885,000         | 703,290,000           | 6     | أرصدة لدى المصارف   |
| 11,807,063,877        | 11,617,893,643        | 7     | إيداعات لدى المصارف   |
| 2,249,440,320         | 2,859,979,436         | 8     | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                                   |
| 359,476,946           | 362,240,817           | 9     | موجودات مالية متوفرة للبيع  |
| 990,490,164           | 967,181,594           |       | استثمارات في شركات حليفة  |
| 4,898,442             | 11,087,528            |       | موجودات ثابتة   |
| 396,724,402           | 578,283,838           | 10    | موجودات غير ملموسة  |
| 1,367,690,263         | 1,367,690,263         | 11    | موجودات أخرى  |
| 1,372,175,396         | 1,705,687,180         | 12    | موجودات ضريبية مؤجلة  |
|                       |                       |       | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                  |
| <b>46,771,531,592</b> | <b>45,141,948,848</b> |       | <b>مجموع الموجودات</b>  |
|                       |                       |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                      |
|                       |                       |       | <b>المطلوبات</b>  |
| 5,277,606,170         | 1,175,435,558         | 13    | ودائع المصارف   |
| 29,170,176,355        | 34,267,544,440        | 14    | ودائع العملاء   |
| 1,113,831,777         | 874,737,852           | 15    | تأمينات تقنية   |
| 615,251,779           | 212,433,658           | 16    | مخصصات متوقعة   |
| 3,659,410,995         | 1,064,089,219         | 17    | مطلوبات أخرى  |
| <b>39,836,277,076</b> | <b>37,594,240,727</b> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>  |
|                       |                       |       | <b>حقوق الملكية</b>   |
| 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  |
| 98,821,002            | 87,149,367            | 20    | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| -                     | 624,125,240           |       | ربح الفترة  |
| (4,996,833,510)       | (4,996,833,510)       | 21    | الخسائر المتركمة المحققة  |
| 5,396,032,320         | 5,396,032,320         | 21    | الأرباح المدورة غير المحققة   |
| <b>6,935,254,516</b>  | <b>7,547,708,121</b>  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>   |
| <b>46,771,531,592</b> | <b>45,141,948,848</b> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                |


جورج صفيير  
المدير العام

سمعان حميد  
رئيس مجلس الإدارة

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

## بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

| للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2013<br>ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2014<br>ليرة سورية            | للتلاثة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2013<br>ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2014<br>ليرة سورية         | إيضاح  |
|--|---|---|---|--|
| 1,331,074,227<br>(1,097,315,236)                       | <b>1,413,923,390</b><br><b>(1,283,966,611)</b>                    | 447,626,339<br>(403,474,790)                            | <b>396,544,261</b><br><b>(431,068,446)</b>                      | 22<br>23   |
| 233,758,991  | <b>129,956,779</b>  | 44,151,549  | <b>(34,524,185)</b>   | صافي (الخسارة) الدخل من الفوائد  |
| 244,210,382<br>(30,689,027)                            | <b>141,459,848</b><br><b>(1,655,930)</b>                          | 75,704,080<br>(1,199,176)                               | <b>49,292,122</b><br><b>(1,125,128)</b>                         | العمولات والرسوم الدائنة<br>العمولات والرسوم المدينة   |
| 213,521,355  | <b>139,803,918</b>  | 74,504,904  | <b>48,166,994</b>   | صافي الدخل من العمولات والرسوم   |
| 447,280,346  | <b>269,760,697</b>  | 118,656,453   | <b>13,642,809</b>   | صافي الدخل من الفوائد والعمولات<br>والرسوم   |
| 121,990,376<br>5,538,277,892<br>(2,784,430)            | <b>118,524,035</b><br><b>2,371,748,039</b><br><b>-</b>            | 33,234,429<br>(622,999,002)                             | <b>34,188,702</b><br><b>1,189,882,285</b><br><b>-</b>           | صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن<br>التعاملات بـلعمالات الأجنبية<br>أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي<br>خسائر موجودات مالية قروض وسلف<br>أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع<br>صافي أرباح تشغيلية أخرى |
| -<br>86,717,261  | <b>11,850,507</b><br><b>-</b>                                     | -<br>86,671,391   | <b>11,850,507</b><br><b>-</b>                                   | إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة)<br>التشغيلية   |
| 6,191,481,445  | <b>2,771,883,278</b>  | (384,436,729)   | <b>1,249,564,303</b>  |  |
| (341,270,282)<br>(86,294,123)<br>(1,584,629)           | <b>(315,387,309)</b><br><b>(54,075,820)</b><br><b>(1,865,918)</b> | (145,561,565)<br>(26,839,065)<br>(523,719)              | <b>(114,895,258)</b><br><b>(14,868,305)</b><br><b>(708,679)</b> | نفقات الموظفين<br>استهلاكات الموجودات الثابتة<br>اطفاءات الموجودات غير الملموسة<br>مصرف مخصص الخسائر الائتمانية<br>(مصرف)/استرداد مخصصات<br>متنوعة   |
| (6,260,706,826)  | <b>(1,413,377,432)</b>  | (323,287,389)   | <b>(518,754,478)</b>  | 24 مصاريف تشغيلية أخرى   |
| (123,762,832)<br>(390,632,967)                         | <b>(8,369,876)</b><br><b>(320,750,209)</b>                        | 96,853,570<br>(134,239,020)                             | <b>(1,400,229)</b><br><b>(111,393,906)</b>                      |  |
| (7,204,251,659)  | <b>(2,113,826,564)</b>  | (533,597,188)   | <b>(762,020,855)</b>  | إجمالي المصاريف التشغيلية  |
| (1,012,770,214)<br>21,035,401                          | <b>658,056,714</b><br><b>19,263,871</b>                           | (918,033,917)<br>6,556,896                              | <b>487,543,448</b><br><b>6,367,829</b>                          | 9 الربح (الخسارة) التشغيلية<br>حصّة البنك من أرباح شركات حليفة   |
| (991,734,813)<br>1,189,448,941                         | <b>677,320,585</b><br><b>(53,195,345)</b>                         | (911,477,021)<br>325,796,679                            | <b>493,911,277</b><br><b>(32,852,328)</b>                       | 11 الربح (الخسارة) قبل الضريبة<br>(مصرف) إيراد ضريبة الدخل   |
| 197,714,128  | <b>624,125,240</b>  | (585,680,342)   | <b>461,058,949</b>  | ربح (خسارة) الفترة   |
| 3.23   | <b>10.20</b>  | (9.57)  | <b>7.54</b>   | 25 الحصّة الأساسية والمخفضة للسهم<br>من ربح (خسارة) 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 الدخل الشامل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

| للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2013<br>لييرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2014<br>لييرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2013<br>لييرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2014<br>لييرة سورية | إيضاح   |
|---|---|--|--|---|
| 197,714,128   | <b>624,125,240</b>                                      | (585,680,342)  | <b>461,058,949</b>                                       | ربح (خسارة) الفترة  |
|   |   |  |  | مكونات الدخل الشامل الأخرى :  |
| (224,695)   | -   | -  | -  | 20 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي<br>نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض<br>وسلف |
| 57,717,035  | <b>(11,671,635)</b>                                     | (4,143,403)  | <b>2,363,706</b>   | 20 أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن<br>موجودات مالية متوفرة للبيع               |
| <u>255,206,468</u>                                      | <u><b>612,453,605</b></u>                               | <u>(589,823,745)</u>                                     | <u><b>463,422,655</b></u>                                | الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة   |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 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 2014

| مجموع حقوق الملكية   | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح الفترة         | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص      | احتياطي قانوني    | رأس المال المكتتب به والمدفوع | إيضاح   |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|---|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|---|
| ليرة سورية           | ليرة سورية                  | ليرة سورية                | ليرة سورية         | ليرة سورية  | ليرة سورية                 | ليرة سورية       | ليرة سورية        | ليرة سورية                    |   |
| 6,935,254,516        | 5,396,032,320               | (4,996,833,510)           | -                  | 98,821,002  | 221,208,000                | 3,013,352        | 93,013,352        | 6,120,000,000                 | 2014 (غير مدققة)<br>الرصيد في 1 كانون الثاني<br>إجمالي الدخل الشامل |
| 612,453,605          | -                           | -                         | 624,125,240        | (11,671,635)  | -                          | -                | -                 | -                             |   |
| <b>7,547,708,121</b> | <b>5,396,032,320</b>        | <b>(4,996,833,510)</b>    | <b>624,125,240</b> | <b>87,149,367</b>   | <b>221,208,000</b>         | <b>3,013,352</b> | <b>93,013,352</b> | <b>6,120,000,000</b>          | الرصيد في 30 أيلول 2014   |
| 6,460,434,080        | 1,742,877,771               | (1,796,282,026)           | -                  | 76,603,631  | 221,208,000                | 3,013,352        | 93,013,352        | 6,120,000,000                 | 2013 (غير مدققة)<br>الرصيد في 1 كانون الثاني<br>إجمالي الدخل الشامل |
| 255,206,468          | -                           | -                         | 197,714,128        | 57,492,340  | -                          | -                | -                 | -                             |   |
| -                    | (132,366,041)               | 132,366,041               | -                  | -   | -                          | -                | -                 | -                             | 21<br>تحويل من أرباح قطع بنوي<br>الى قطع تشغيلي                     |
| <b>6,715,640,548</b> | <b>1,610,511,730</b>        | <b>(1,663,915,985)</b>    | <b>197,714,128</b> | <b>134,095,971</b>  | <b>221,208,000</b>         | <b>3,013,352</b> | <b>93,013,352</b> | <b>6,120,000,000</b>          | الرصيد في 30 أيلول 2013   |

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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

| للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | إيضاح   |
|---|---|---|
| (991,734,813)   | 677,320,585   |   |
|   |   | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                    |
|   |   | الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل                             |
|   |   | <b>تعديلات للبنود غير النقدية:</b>                          |
| (21,035,401)  | (19,263,871)  | 9 حصة البنك من أرباح شركات حليفة                            |
| (713,019,552)   | (156,762,363)   | 24 عقود مقايضة عملات  |
| 6,260,706,826   | 1,413,377,432   | مصروف مخصص تندي التسهيلات الائتمانية                        |
| 86,294,123  | 54,075,820  | استهلاكات   |
| 1,584,629   | 1,865,918   | اطفاءات   |
| 2,030,682   | 1,119,931   | اطفاء العداوات والخصم على موجودات مالية                     |
| 200,725,704   | 8,369,876   | مخصصات متنوعة   |
| (86,233,819)  | -   | استرداد أتعاب ادارية  |
| 3,179   | 6,648,172   | خسائر استبعاد موجودات ثابتة                                 |
| -   | (11,850,507)  | صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                   |
| 4,739,321,558   | 1,974,900,993   | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية        |
| 705,780,000   | (114,549,993)   | (الزيادة) النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي   |
| (957,474,937)   | 4,238,607,042   | النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف                    |
| 7,753,664,016   | (1,084,401,838)   | (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة            |
| (713,832,317)   | (34,390,462)  | النقص في الموجودات الأخرى                                   |
| 2,600,200,603   | (830,211,963)   | (النقص) الزيادة في ودائع المصارف                            |
| (599,572,603)   | (423,242,267)   | النقص في التأمينات النقدية                                  |
| (6,910,528,274)   | 2,229,834,171   | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء                            |
| (70,697,536)  | (2,983,723,946)   | النقص في المطلوبات الأخرى                                   |
| 6,546,860,510   | 2,972,821,737   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة      |
| (358,015)   | (20,342,788)  | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| 6,546,502,495   | 2,952,478,949   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                  |
|   |   | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                  |
| 1,000,047,318   | -   | المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية قروض وسلف            |
| 16,500,000  | 16,500,000  | 9 استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية              |
| (10,687,453)  | (37,490,330)  | شراء موجودات ثابتة  |
| 42,500  | 74,908  | المتحصل من بيع موجودات ثابتة                                |
| -   | (8,055,004)   | شراء موجودات غير ملموسة                                     |
| 1,005,902,365   | (28,970,426)  | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| 7,552,404,860   | 2,923,508,523   | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه                           |
| 9,495,247,898   | (1,294,649,563)   | تأثير تغيرات أسعار الصرف                                    |
| 17,645,457,846  | 21,133,010,857  | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني                     |
| 34,693,110,604  | 22,761,869,817  | 26 النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول                        |
|   |   | <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>                |
| 1,359,702,055   | 1,355,536,931   | فوائد مقبوضة  |
| 1,162,393,873   | 1,440,995,218   | فوائد مدفوعة  |
| 132,366,041   | -   | 21 المحول من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي                  |

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. ولقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع حوش بلاس، وفرع شارع الملك فيصل بحلب. وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.81% 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 الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، ويتم استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة لتجديد العمل بهذه الاتفاقية أصولاً.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

## الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 تشرين الثاني 2014.

## 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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

**3. استخدام التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

| 31 كانون الأول 2013 | 30 أيلول 2014  |  |
|---------------------|----------------|--|
| مدققة               | غير مدققة      |  |
| ليرة سورية          | ليرة سورية     |  |
| 1,770,945,297       | 2,340,154,363  | نقد في الخزينة   |
| 349,042,358         | -              | نقد في الفروع المغلقة نتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة (*) |
| 11,044,249,181      | 8,882,068,880  | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي                     |
| 1,659,762,932       | 1,979,878,994  | احتياطي ودائع (**)   |
| 14,823,999,768      | 13,202,102,237 |  |

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع حمص الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة الظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.



#### 4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

يتكون هذا الرصيد بتاريخ 31 كانون الأول 2013 من أرصدة بالليرات السورية مجموعها 219,115,554 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرات السورية 129,926,804 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبحت قائمة، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 18 أيار 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع النقد الموجود في فرع حمص قد تم سرقة. علماً أن البنك منذ سنتين قد شكل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، وتم شطب المبالغ النقدية بالمؤونات المكونة (إيضاح 16).

ومن الجدير بالذكر بأن النقد في كافة مكاتب وفروع البنك عدا الفروع المغلقة مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين بسقف تأميني بمبلغ 4,800,000 دولار أمريكي.

(\*\*) 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 2014 مبلغ 1,979,878,994 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 1,659,762,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

#### 5. أرصدة لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |  |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 11,766,512,312        | 10,501,015,590             | 1,265,496,722             | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)<br>حسابات جارية وتحت الطلب   |
| 11,360,687,014        | 10,287,196,480             | 1,073,490,534             | 31 كانون الأول 2013 (مدققة)<br>حسابات جارية وتحت الطلب |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2014 مبلغ 8,445,738,491 ليرة سورية مقابل 6,477,879,975 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 أيلول 2014 مبلغ 314,323,069 ليرة سورية مقابل 265,125,958 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

6. ايداعات لدى المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 703,290,000           | -                          | 703,290,000               |  |

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2013 (مدققة)<br>إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 2,038,885,000         | -                          | 2,038,885,000             |  |

إن جميع أرصدة الإيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | الشركات<br>سندات محسومة (*)<br>حسابات جارية مدينة<br>قروض وسلف          |
|--|--|---|
| 284,879,849                                | 188,165,503                              |   |
| 4,125,101,266                              | 4,567,450,546                            |   |
| 15,517,499,450                             | 18,709,042,338                           |   |
|  |  | الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)                                      |
| 1,746,075,859                              | 1,425,632,644                            | قروض (**)   |
| 14,009,472                                 | 11,797,151                               | بطاقات الائتمان   |
| 21,687,565,896                             | 24,902,088,182                           | المجموع   |
| (7,171,124,924)                            | (7,653,046,595)                          | ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس افرادي)  |
| (901,522,307)                              | (2,519,285,250)                          | ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس المحفظه) |
| (1,807,854,788)                            | (3,111,862,694)                          | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)  |
| 11,807,063,877                             | 11,617,893,643                           | صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة                                      |

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

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,010,103 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 1,791,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

(\*\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 13,015,039 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 30,846,184 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,172,331,845 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 8,072,647,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 13,464,667,264 ليرة سورية، أي ما نسبته (54.07%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 11,614,223,156 ليرة سورية أي ما نسبته (53.55%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 10,352,804,570 ليرة سورية أي ما نسبته (47.51%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 9,806,368,368 ليرة سورية أي ما نسبته (49.32%) كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 194,263,038 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 423,226,965 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 170,381,101 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 266,709,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 485,599,688 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 1,977,277,972 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2014.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)  
مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)   |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| 8,072,647,231          | 293,056,788           | 7,779,590,443         | في 1 كانون الثاني 2014  |
| 2,099,684,614          | (22,121,037)          | 2,121,805,651         | التغيير خلال الفترة   |
| <u>10,172,331,845</u>  | <u>270,935,751</u>    | <u>9,901,396,094</u>  | في 30 أيلول 2014  |
| 7,171,124,924          | 178,741,165           | 6,992,383,759         | في 1 كانون الثاني 2014  |
| 901,522,307            | 114,315,623           | 787,206,684           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة  |
|                        |                       |                       | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة  |
|                        |                       |                       | التغيير خلال الفترة   |
|                        |                       |                       | <b>الإضافات</b>   |
| 36,395,267             | 36,395,267            | -                     | لمخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة                                      |
| 614,205,361            | -                     | 614,205,361           | فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية                                      |
| 2,489,625,668          | -                     | 2,489,625,668         | المخصص المقتطع لانخفاض القيمة للديون المنتجة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) |
| (24,226,499)           | (5,250,767)           | (18,975,732)          | <b>الاسترداد</b>  |
| (144,452,458)          | -                     | (144,452,458)         | مخصص انخفاض القيمة فردياً للديون غير المنتجة  |
| (871,862,725)          | (53,265,537)          | (818,597,188)         | مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة   |
| 7,653,046,595          | 209,885,665           | 7,443,160,930         | في 30 أيلول 2014  |
| 2,519,285,250          | 61,050,086            | 2,458,235,164         | مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة  |
| <u>10,172,331,845</u>  | <u>270,935,751</u>    | <u>9,901,396,094</u>  | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة  |
|                        |                       |                       | مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة   |

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الاول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                                |
|--|--|--------------------------------|
| 515,398,986                                | 1,807,854,788                            | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| 1,476,877,682                              | 1,469,567,513                            | يضاف فوائد معلقة مستحقة        |
| (188,509,393)                              | (166,745,090)                            | يطرح فوائد محولة للإيرادات     |
| 4,087,513                                  | 1,185,483                                | يضاف فوائد معلقة غير مستحقة    |
| <u>1,807,854,788</u>                       | <u>3,111,862,694</u>                     | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |



بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الاول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية<br>سندات دين:<br>سندات حكومية<br>مصارف خارجية<br>المجموع |
|--|--|---|
| 741,767,313                                | 930,586,253                              |   |
| 1,507,673,007                              | 1,929,393,183                            |   |
| <u>2,249,440,320</u>                       | <u>2,859,979,436</u>                     |   |
|  |  | تحليل السندات والأنونات<br>ذات عائد ثابت  |
| <u>2,249,440,320</u>                       | <u>2,859,979,436</u>                     |   |

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة                     | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | الاستحقاق | سعر الفائدة % |
|--|--|-----------|---------------|
| 31 كانون الاول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 736,062,790                              | 2014      | 4.75%         |
|  | 741,767,313                              | 2015      | 4%            |
|  | 771,610,217                              | 2016      | 4.9%          |
| <u>2,249,440,320</u>                       | <u>2,859,979,436</u>                     |           |               |

9. استثمارات في شركات حليفة

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

| صافي القيمة         |                         |              |             |                                   |
|---------------------|-------------------------|--------------|-------------|-----------------------------------|
| 31 كانون الأول 2013 | 30 أيلول 2014           | نسبة الملكية | بلد التأسيس | اسم الشركة الحليفة                |
| مدفقة<br>ليرة سورية | غير مدفقة<br>ليرة سورية | 20%          | سورية       | شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير |
| 359,476,946         | 362,240,817             |              |             |                                   |

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

| 31 كانون الأول 2013 | 30 أيلول 2014           |  |
|---------------------|-------------------------|--|
| مدفقة<br>ليرة سورية | غير مدفقة<br>ليرة سورية |  |
| 350,465,455         | 359,476,946             | في 1 كانون الثاني                      |
| 25,511,491          | 19,263,871              | حصة البنك من الربح خلال الفترة / السنة |
| (16,500,000)        | (16,500,000)            | يطرح: توزيعات أرباح نقدية              |
| 359,476,946         | 362,240,817             | الرصيد في نهاية الفترة / السنة         |

فيما يلي صافي أصول وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

| 31 كانون الأول 2013 | 30 أيلول 2014           |                            |
|---------------------|-------------------------|----------------------------|
| مدفقة<br>ليرة سورية | غير مدفقة<br>ليرة سورية |                            |
| 1,522,777,065       | 1,489,888,760           | صافي أصول الشركات الحليفة: |
| 343,264,225         | 321,873,740             | أصول متداولة               |
| (430,748,375)       | (362,914,805)           | أصول غير متداولة           |
| 1,435,292,915       | 1,448,847,695           | التزامات متداولة           |
|                     |                         | صافي الأصول                |

إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

| 31 كانون الأول 2013 | 30 أيلول 2014           |                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| مدفقة<br>ليرة سورية | غير مدفقة<br>ليرة سورية |                        |
| 172,629,110         | 132,504,030             | إيرادات الفترة / السنة |
| 127,557,455         | 96,319,355              | ربح الفترة / السنة     |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

10. موجودات أخرى

| 31 كانون الاول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |  |
|--|--|--|
| -  | 357                                      | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف                   |
| 60,072,646                                 | 117,534,213                              | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 36,241,256                                 | 37,165,791                               | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية           |
| 46,677,433                                 | 23,999,370                               | مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع              |
| 105,431,109                                | 106,965,381                              | مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى                              |
| -  | 1,319,269                                | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)        |
| 84,841,245                                 | 211,110,123                              | تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)                    |
| 7,292,864                                  | 5,007,953                                | قرطاسية ومطبوعات                                       |
| -  | 9,788,525                                | تقااص بطاقات صراف آلي                                  |
| 42,258,434                                 | 49,483,300                               | تأمينات قابلة للاسترداد                                |
| 13,909,415                                 | 15,909,556                               | أخرى   |
| 396,724,402                                | 578,283,838                              |  |

(\*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماثلياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي. فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

| 31 كانون الاول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                                |
|--|--|--------------------------------|
| -  | -  | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| -  | 1,319,269                                | الإضافات                       |
| -  | 1,319,269                                | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

(\*\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس ش.م.م على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك خسارة بمبلغ 211,110,123 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2013 خسارة بمبلغ 84,841,245 ليرة سورية مع مصرف سورية المركزي، وربح قدره 30,493,485 مع بنك بيبيلوس ش.م.م (إيضاح 17). يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

| الجهة         | العملة       | تاريخ الاستحقاق     | مبلغ المقايضة (المستلم) | مدين/دانن | القيمة العادلة ليرة سورية |
|---------------|--------------|---------------------|-------------------------|-----------|---------------------------|
| بيبيلوس ش.م.م | دولار أمريكي | 6 تشرين الأول 2014  | 15,000,000 يورو         | مدين      | 126,286,108               |
| بيبيلوس ش.م.م | دولار أمريكي | 6 تشرين الأول 2014  | 1,124,400 ريال سعودي    | مدين      | 31,994                    |
| بيبيلوس ش.م.م | دولار أمريكي | 13 تشرين الأول 2014 | 10,000,000 يورو         | مدين      | 44,391,659                |
| بيبيلوس ش.م.م | دولار أمريكي | 22 تشرين الأول 2014 | 11,500,000 يورو         | مدين      | 39,721,941                |
| بيبيلوس ش.م.م | دولار أمريكي | 27 تشرين الأول 2014 | 18,350,000 درهم إماراتي | مدين      | 678,421                   |
|               |              |                     |                         |           | 211,110,123               |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

10. موجودات أخرى (تتمة)

| الجهة                   | العملة       | تاريخ الاستحقاق      | مبلغ المقايضة (المستلم) | مدین/دائن | القيمة العادلة ليرة سورية |
|-------------------------|--------------|----------------------|-------------------------|-----------|---------------------------|
| مصرف سورية المركزي يورو |              | 4 شباط 2014          | 763,092,000 ليرة سورية  | مدین      | 84,841,245                |
|                         |              |                      |                         |           | <u>84,841,245</u>         |
| بيلوس ش.م.ل             | دولار أمريكي | 20 كانون الثاني 2014 | 15,000,000 يورو         | دائن      | (20,554,250)              |
| بيلوس ش.م.ل             | دولار أمريكي | 20 كانون الثاني 2014 | 18,350,000 درهم إماراتي | مدین      | 536,866                   |
| بيلوس ش.م.ل             | دولار أمريكي | 30 كانون الثاني 2014 | 15,000,000 يورو         | دائن      | (10,496,959)              |
| بيلوس ش.م.ل             | دولار أمريكي | 30 كانون الثاني 2014 | 1,124,400 ريال سعودي    | مدین      | 20,858                    |
|                         |              |                      |                         |           | <u>(30,493,485)</u>       |

11. موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | الرصيد في 1 كانون الثاني<br>المكون خلال الفترة / السنة<br>الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--|--|--|
| 1,367,690,263                            | 492,547,969                                |  |
| -  | 875,142,294                                |  |
| <u>1,367,690,263</u>                     | <u>1,367,690,263</u>                       |  |

ملخص تسوية الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الخسارة الضريبية:

| 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | الربح (الخسارة) قبل الضريبة<br><u>يضاف:</u><br>استهلاك المباني<br>مخصصات متنوعة<br>تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة<br>مخصص تقلب أسعار القطع<br>مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي |
|--|--|--|
| 677,320,585                              | (991,734,813)                            |  |
| 10,607,953                               | 10,607,953                               |  |
| -  | 128,562,831                              |  |
| -  | 132,366,041                              |  |
| 7,200,000                                | (4,800,000)                              |  |
| <u>1,617,673,298</u>                     | <u>1,525,489,407</u>                     |  |
| (2,371,748,039)                          | (5,538,277,892)                          |  |
| (19,263,871)                             | (21,035,401)                             |  |
| (405,950)                                | (405,950)                                |  |
| <u>(78,616,024)</u>                      | <u>(4,759,227,824)</u>                   |  |
| 25%                                      | 25%                                      | نسبة ضريبة الدخل   |
| -  | (1,189,806,956)                          | ايراد ضريبة الدخل  |
| 53,195,345                               | 358,015                                  | ضريبة الدخل عن أعوام سابقة   |
| <u>53,195,345</u>                        | <u>(1,189,448,941)</u>                   | صافي (مصروف) ايراد ضريبة الدخل عن الفترة   |



#### 11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2013 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. في حين وصلت مراحل التكاليف نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية ما يلي:

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
  - عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية، اعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
  - عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، اعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014، قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
  - عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014، وقام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
  - عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية.
  - عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية.
  - عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية.
  - عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية ولم يصدر التكاليف الأولي بعد.
  - مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة حيث ستتوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.
- تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند من المادة رقم 19 الفقرة 1 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 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | أرصدة بالليرة السورية<br>أرصدة بالدولار الأمريكي |
|--|--|--|
| 216,640,000                                | 216,640,000                              |  |
| 1,155,535,396                              | 1,489,047,180                            |  |
| 1,372,175,396                              | 1,705,687,180                            |  |

13. ودائع المصارف

| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)<br>حسابات جارية<br>ودائع لأجل<br>تأمينات كفالات تجارية<br>قروض (*)<br>المجموع   |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| 226,865,738           | 19,355,410                 | 207,510,328               |   |
| 600,000,000           | -                          | 600,000,000               |   |
| 104,367,997           | 104,367,997                | -                         |   |
| 244,201,823           | 244,201,823                | -                         |   |
| 1,175,435,558         | 367,925,230                | 807,510,328               |   |
| المجموع<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2013 (مدققة)<br>حسابات جارية<br>ودائع لأجل<br>تأمينات كفالات تجارية<br>قروض (*)<br>المجموع |
| 41,591,062            | 3,310,466                  | 38,280,596                |   |
| 4,812,194,591         | -                          | 4,812,194,591             |   |
| 88,127,340            | 88,127,340                 | -                         |   |
| 335,693,177           | 335,693,177                | -                         |   |
| 5,277,606,170         | 427,130,983                | 4,850,475,187             |   |

(\*) 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 2014 مبلغاً وقدره 226,865,738 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 3,391,912,993 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

14. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                          |
|--|--|--------------------------|
| 11,327,793,125                             | 13,546,517,670                           | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| 17,828,214,803                             | 20,692,766,204                           | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 14,168,427                                 | 28,260,566                               | ودائع مجمدة              |
| <u>29,170,176,355</u>                      | <u>34,267,544,440</u>                    |                          |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 10,823,653,968 ليرة سورية أي ما نسبته 31.59% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014 مقابل 9,509,210,495 ليرة سورية أي ما نسبته 32.60% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 أيلول 2014 مبلغاً وقدره 90,301,183 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع مقابل 85,294,294 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 28,260,566 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014، مقابل 14,168,427 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

15. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                                  |
|--|--|----------------------------------|
| 483,449,640                                | 401,733,082                              | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 630,382,137                                | 473,004,770                              | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| <u>1,113,831,777</u>                       | <u>874,737,852</u>                       |                                  |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

16. مخصصات متنوعة

| الرصيد في 1 كانون الثاني | المكون خلال الفترة | ما تم رده خلال الفترة | فروقات أسعار الصرف | المستخدم من المخصص خلال الفترة | الرصيد في 30 أيلول |
|--------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| لييرة سورية              | لييرة سورية        | لييرة سورية           | لييرة سورية        | لييرة سورية                    | لييرة سورية        |
| 2,000,000                | 7,200,000          | -                     | -                  | -                              | 9,200,000          |
| -                        | 53,195,345         | -                     | -                  | (20,342,788)                   | 32,852,557         |
| 346,542,358              | 1,169,647          | -                     | 20,122,061         | (367,834,066)                  | -                  |
| 348,542,358              | 61,564,992         | -                     | 20,122,061         | (388,176,854)                  | 42,052,557         |
| 262,993,315              | -                  | (96,238,675)          | -                  | -                              | 166,754,640        |
| 3,716,106                | -                  | (89,645)              | -                  | -                              | 3,626,461          |
| 615,251,779              | 61,564,992         | (96,328,320)          | 20,122,061         | (388,176,854)                  | 212,433,658        |

مؤونة مركز القطع التشغيلي  
مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة  
مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

| الرصيد في 1 كانون الثاني | المكون خلال الفترة | ما تم رده خلال الفترة | فروقات أسعار الصرف | المستخدم من المخصص خلال السنة | الرصيد في 31 كانون الأول |
|--------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------|
| لييرة سورية              | لييرة سورية        | لييرة سورية           | لييرة سورية        | لييرة سورية                   | لييرة سورية              |
| 8,500,000                | -                  | (6,500,000)           | -                  | -                             | 2,000,000                |
| 161,920,000              | 128,562,832        | -                     | 56,059,526         | -                             | 346,542,358              |
| 170,420,000              | 128,562,832        | (6,500,000)           | 56,059,526         | -                             | 348,542,358              |
| 124,337,498              | 138,655,817        | -                     | -                  | -                             | 262,993,315              |
| 54,095,323               | -                  | (50,379,217)          | -                  | -                             | 3,716,106                |
| 348,852,821              | 267,218,649        | (56,879,217)          | 56,059,526         | -                             | 615,251,779              |

مؤونة مركز القطع التشغيلي  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*)

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة  
مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

(\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باللييرة السورية والعملة الأجنبية تخص فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. وحيث تبين أن جميع النقد الموجودة في فرع حمص قد تم سرقة، وأن البنك قد قام بتشكيل مؤونة بكامل النقد الموجود في فرع حمص، تم خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 شطب النقد الموجود في فرع حمص بالمؤونات المكونة. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

17. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الاول 2013  | 30 أيلول 2014        |  |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة                | غير مدققة            |  |
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |  |
| 594,110,252          | 467,163,617          | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء                   |
| 43,366,754           | 11,757,033           | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف                   |
| 540,943              | 2,068,692            | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية                   |
| 172,684,575          | 96,908,866           | شيكات مصدقة  |
| 2,697,582,627        | 112,834,810          | شيكات مصرفية   |
| 43,992,240           | 92,277,874           | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة                                      |
| 958,175              | -                    | تقاص بطاقات صراف آلي   |
| 42,891,127           | 58,881,913           | المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى |
| 9,676,760            | 11,675,084           | إيرادات مقبوضة مقدماً  |
| 978,752              | 164,569,385          | حوالات العملاء الواردة   |
| 398,000              | 398,000              | أرباح موزعة غير مقبوضة   |
| -                    | 28,176,051           | شيكات المقاصة  |
| 30,493,485           | -                    | تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)                      |
| 21,737,305           | 17,377,894           | ذمم دائنة أخرى   |
| <b>3,659,410,995</b> | <b>1,064,089,219</b> |  |

**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 وتسد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.

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

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

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال المصرف ليصبح 6 مليارات ليرة سورية وذلك بعد إتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث 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 أيلول 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 أيلول 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.

قام بنك بيبيلوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.44% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014.

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. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

## 20. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات |                     |  |
|------------------------------------|---------------------|--|
| 30 أيلول 2014                      | 31 كانون الأول 2013 |  |
| غير مدققة                          | مدققة               |  |
| ليرة سورية                         | ليرة سورية          |  |
| 98,821,002                         | 76,603,631          | الرصيد في 1 كانون الثاني   |
| -                                  | (224,695)           | إطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف |
| (11,671,635)                       | 22,442,066          | (خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع            |
| <b>87,149,367</b>                  | <b>98,821,002</b>   | الرصيد في نهاية الفترة / السنة   |

## 21. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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

22. الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                                     |
|--|--|-------------------------------------|
| 472,853,546                              | 418,154,891                              | تسهيلات انتمائية مباشرة<br>للمؤسسات |
| 577,391,106                              | 716,558,248                              | حسابات جارية مدينة                  |
| 15,239,606                               | 17,893,873                               | قروض وسلف                           |
|  |  | سندات محسومة                        |
|  |  | تجزئة                               |
| 185,433,468                              | 138,663,958                              | قروض                                |
| 2,689,000                                | 1,886,851                                | بطاقات الائتمان                     |
| 3,232,787                                | 873,158                                  | أرصدة وإيداعات لدى المصارف          |
| 68,716,227                               | 119,892,411                              | موجودات مالية متوفرة للبيع          |
| 5,518,487                                | -  | موجودات مالية قروض وسلف             |
| <u>1,331,074,227</u>                     | <u>1,413,923,390</u>                     |                                     |

23. الفوائد المدينة

| 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                          |
|--|--|--------------------------|
| 201,339,773                              | 165,554,477                              | ودائع المصارف            |
|  |  | ودائع العملاء            |
| 11,053,839                               | 14,345,772                               | حسابات جارية             |
| 877,966,400                              | 1,100,275,339                            | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 6,955,224                                | 3,791,023                                | تأمينات نقدية            |
| <u>1,097,315,236</u>                     | <u>1,283,966,611</u>                     |                          |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

24. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية |                                  |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                        |                       |                       | <b>30 أيلول 2014 (غير مدققة)</b> |
|                        |                       |                       | تسهيلات ائتمانية مباشرة          |
| (108,057,191)          | 36,395,267            | (144,452,458)         | مصروف المخصص الفردي              |
| 1,617,762,943          | (53,265,537)          | 1,671,028,480         | مصروف المخصص الجماعي             |
| <u>1,509,705,752</u>   | <u>(16,870,270)</u>   | <u>1,526,576,022</u>  |                                  |
|                        |                       |                       | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة      |
| (96,238,675)           | -                     | (96,238,675)          | مصروف المخصص الفردي              |
| (89,645)               | -                     | (89,645)              | مصروف المخصص الجماعي             |
| <u>(96,328,320)</u>    | <u>-</u>              | <u>(96,328,320)</u>   |                                  |
| <u>1,413,377,432</u>   | <u>(16,870,270)</u>   | <u>1,430,247,702</u>  |                                  |

| الإجمالي<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية |                                  |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                        |                       |                       | <b>30 أيلول 2013 (غير مدققة)</b> |
|                        |                       |                       | تسهيلات ائتمانية مباشرة          |
| 4,606,562,350          | 48,540,580            | 4,558,021,770         | مصروف المخصص الفردي              |
| 1,577,181,604          | 64,171,314            | 1,513,010,290         | مصروف المخصص الجماعي             |
| <u>6,183,743,954</u>   | <u>112,711,894</u>    | <u>6,071,032,060</u>  |                                  |
|                        |                       |                       | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة      |
| 128,975,110            | -                     | 128,975,110           | مصروف المخصص الفردي              |
| (52,012,238)           | -                     | (52,012,238)          | مصروف المخصص الجماعي             |
| <u>76,962,872</u>      | <u>-</u>              | <u>76,962,872</u>     |                                  |
| <u>6,260,706,826</u>   | <u>112,711,894</u>    | <u>6,147,994,932</u>  |                                  |

25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

| 30 أيلول 2013<br>غير مدققة | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة |  |
|----------------------------|----------------------------|--|
| 197,714,128                | 624,125,240                | ربح الفترة (ليرة سورية)                                  |
| 61,200,000                 | 61,200,000                 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة       |
| <u>3.23</u>                | <u>10.20</u>               | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية) |

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

26. النقد وما في حكمه

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

| 30 أيلول 2013<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)<br>يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر<br>ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر |
|--|--|--|--|
| 26,583,240,971                           | 13,164,236,836                             | 11,222,223,243                           |  |
| 11,379,252,288                           | 11,360,687,015                             | 11,766,512,312                           |  |
| (3,269,382,655)                          | (3,391,912,993)                            | (226,865,738)                            |  |
| <u>34,693,110,604</u>                    | <u>21,133,010,858</u>                      | <u>22,761,869,817</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. تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة | نسبة الملكية<br>حصّة البنك (ليرة سورية)<br>عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)<br>حصّة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية) |
|------------------------------|----------------------------|--|
| 20%                          | 20%                        |  |
| 359,476,946                  | 362,240,817                |  |
| 16,500,000                   | 16,500,000                 |  |
| 25,511,491                   | 19,263,871                 |  |

قام بنك بيبيلوس ش.م.م بشراء الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية فيما عدا أسهم العضوية التي يجب إنقضاء فترة ستة أشهر من تاريخ انتهاء العضوية في المجلس وفق ما هو وارد في المادة 96 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 31 لعام 2011. وقد تم تنفيذ العملية في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 23 تموز 2014. والتي تمثل نسبة 7.44% من رأس مال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.م لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص - ر) بتاريخ 15 تموز 2014.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع       | شركة ماتينيس منجمت<br>سوريا<br>ليرة سورية | شركة ماتينيس منجمت<br>غروب<br>ليرة سورية | شركات حليفة<br>شركة انير سورية<br>ليرة سورية | كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة انير لبنان<br>ليرة سورية | الشركات الشقيقة<br>(بنك بيلوس اوروبا)<br>ليرة سورية | الشركة الأم<br>(بنك بيلوس ش.م.ل.)<br>ليرة سورية |  |   |
|---------------|---|--|--|--|---|---|--|---|
| 5,237,999,862 | -   | -  | -  | -  | 36,337  | 5,237,963,525                                   | <b>30 أيلول 2014 (غير مدققة)</b><br><b>بنود داخل المركز المالي المرحلي</b> |   |
| (193,094,229) | (2,027,954)                               | (12,319,652)                             | (66,523,556)                                 | (8,274,249)  | (103,948,818)                                       | -   | حسابات جارية لدى   |   |
| (995,247,967) | -   | (5,500,000)                              | (784,815,747)                                | (13,200,000)   | (191,732,220)                                       | -   | حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة                                       |   |
| (4,745,264)   | -   | (9,493)                                  | (3,658,733)                                  | (421,677)  | (655,361)   | -   | حسابات لأجل أو لسابق اشعار   |   |
| 211,110,123   | -   | -  | -  | -  | -   | 211,110,123                                     | فوائد محققة غير مستحقة الدفع   |   |
| (44,521,898)  | -   | -  | -  | -  | -   | (44,521,898)                                    | تسوية حسابات عقود مقايضة عملات   |   |
| 65,418,735    | -   | 18,422,853                               | 46,995,882                                   | -  | -   | -   | أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة   |   |
|               |   |  |  |  |   |   | مصاريف مدفوعة مقدما  |   |
|               |   |  |  |  |   |   | <b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>                                |   |
| 176,683,236   | -   | -  | -  | -  | 57,500  | 176,625,736                                     | كفالات   |   |
| 9,536,320,500 | -   | -  | -  | -  | -   | 9,536,320,500                                   | عقود مقايضة  |   |
|               |   |  |  |  |   |   | <b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>  |   |
| 3,038,603     | 26,353                                    | 23,271                                   | 220,789                                      | -  | 233,128   | 323,669   | 2,211,393  | فوائد وعمولات دائنة                               |
| (62,287,928)  | -   | (265,808)                                | (56,120,776)                                 | (421,677)  | (4,557,388)   | -   | (922,279)  | فوائد وعمولات مدينة                               |
| (38,539,260)  | -   | -  | -  | -  | -   | -   | (38,539,260)   | أتعاب ادارية                                      |
| (1,149,186)   | -   | -  | -  | -  | (1,149,186)   | -   | -  | مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة - |
| (17,805,972)  | -   | -  | -  | -  | -   | -   | (17,805,972)   | مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة           |
| (19,569,385)  | -   | (19,569,385)                             | -  | -  | -   | -   | -  | مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة                       |
| (7,230,000)   | -   | -  | (7,230,000)                                  | -  | -   | -   | -  | مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات                     |
| (36,184,330)  | -   | -  | (36,184,330)                                 | -  | -   | -   | -  | مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين                       |

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10%.

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع       | شركة ماتيننس منجمت | شركات حليفة     | كبار المساهمين وأعضاء | الشركات الشقيقة    | الشركة الأم       |               |   |
|---------------|--------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-------------------|---------------|---|
| سورياتا       | شركة أدير لنيان    | شركة أدير لنيان | مجلس الإدارة          | (بنك بيلوس اوربوا) | (بنك بيلوس ش.م.ل) | ليرة سورية    | ليرة سورية  |
| ليرة سورية    | ليرة سورية         | ليرة سورية      | ليرة سورية            | ليرة سورية         | ليرة سورية        | ليرة سورية    | ليرة سورية  |
| 6,152,228,398 | -                  | -               | -                     | -                  | 544,085,000       | 5,608,143,398 | 31 كانون الأول 2013 (مدققة)   |
| (171,045,273) | (1,033,113)        | (22,762,636)    | (24,386,610)          | (5,854,476)        | (117,008,438)     | -             | بنود داخل بيان المركز المالي  |
| (838,053,738) | -                  | -               | (709,840,441)         | -                  | (128,213,297)     | -             | حسابات جارية لدى  |
| (1,740,634)   | -                  | -               | (1,475,905)           | -                  | (264,729)         | -             | حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة  |
| (30,493,485)  | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | -             | حسابات لأجل أو لسابق اشعار  |
| 80,548,491    | -                  | 53,624,847      | 26,923,644            | -                  | -                 | -             | فوائد محققة غير مستحقة الدفع  |
| -             | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | (30,493,485)  | تسوية حسابات عقود مقايضة عملات  |
| -             | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | -             | مصاريف مدفوعة مقدما   |
| 236,212,651   | -                  | -               | -                     | 57,500             | 59,385,000        | 176,770,151   | بنود خارج بيان المركز المالي  |
| 3,237,120     | -                  | 3,237,120       | -                     | -                  | -                 | -             | كفالات  |
| 6,698,683,600 | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | 6,698,683,600 | ضمانات (سيارات وآليات)  |
| -             | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | -             | عقود مقايضة   |
| 9,646,871     | 31,235             | 57,869          | 161,923               | 1,888,650          | 2,611,362         | 4,895,832     | 30 أيلول 2013 (غير مدققة)   |
| (61,087,485)  | -                  | -               | (50,253,505)          | (2,431,541)        | (98,782)          | (8,303,657)   | عناصر بيان الدخل المرحلي  |
| (32,106,420)  | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | (32,106,420)  | فوائد وعمليات دائنة   |
| 86,233,819    | -                  | -               | -                     | 30,061,351         | -                 | 56,172,468    | فوائد وعمليات مدينة   |
| (482,307)     | -                  | -               | -                     | (482,307)          | -                 | -             | أتعاب ادارية  |
| (18,213,144)  | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | (18,213,144)  | إيرادات تشغيلية أخرى - استرداد آتعب ادارية (*)  |
| (22,848,840)  | -                  | (22,848,840)    | -                     | -                  | -                 | -             | مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة - مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة |
| (26,986,471)  | -                  | -               | (26,986,471)          | -                  | -                 | -             | مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة   |
| (4,720,000)   | -                  | -               | (4,720,000)           | -                  | -                 | -             | مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين   |
| -             | -                  | -               | -                     | -                  | -                 | -             | مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات  |

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10.25%.  
(\*) قام البنك خلال الربع الثالث من عام 2013 باسترداد مبلغاً وقدره 86,233,819 ليرة سورية ببل آتعب ادارية مستحقة وغير مدفوعة عن عام 2012 والاعتراف بها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل المرحلي.



27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 30 أيلول 2013     | 30 أيلول 2014     |                          |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| غير مدققة         | غير مدققة         |                          |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                          |
| 40,710,497        | 42,016,007        | رواتب ومكافآت            |
| 32,639,031        | 34,238,803        | ميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| <u>73,349,528</u> | <u>76,254,810</u> |                          |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

28. إدارة المخاطر

28.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم (1079م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| المجموع<br>ليرة سورية | الشركات                      |  |                               | الأفراد<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)  |
|-----------------------|------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------|--|
|                       | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | الشركات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية |                       |  |
| -                     | -                            | -  | -                             | -                     | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)<br>تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 7,861,068,816         | 6,907,955,038                | 80,821,650                                 | 723,330,460                   | 148,961,668           | المجموع  |
| 3,576,352,102         | 3,421,420,844                | 57,256,716                                 | 86,959,319                    | 10,715,223            | منها غير مستحقة:   |
| 11,437,420,918        | 10,329,375,882               | 138,078,366                                | 810,289,779                   | 159,676,891           | منها مستحقة (*):   |
| 5,348,322,444         | 4,648,939,212                | 33,830,251                                 | 552,779,300                   | 112,773,681           | لغاية 60 يوم   |
| 6,089,098,474         | 5,680,436,670                | 104,248,115                                | 257,510,479                   | 46,903,210            | من 61 لغاية 90 يوم   |
| 5,475,029,697         | 5,135,915,433                | 103,366,576                                | 201,809,406                   | 33,938,282            | من 91 يوم لغاية 179 يوم  |
| 329,325,731           | 296,097,106                  | -  | 26,436,603                    | 6,792,022             | غير عاملة:   |
| 284,743,046           | 248,424,131                  | 881,539                                    | 29,264,470                    | 6,172,906             | دون المستوى  |
| 13,464,667,264        | 12,436,995,583               | 560,208,556                                | 220,726,870                   | 246,736,255           | مشكوك فيها   |
| 93,643,897            | 57,950,297                   | -  | 30,052,872                    | 5,640,728             | هالكة (رديئة)  |
| 118,407,002           | 68,442,824                   | 3,803,579                                  | 35,472,719                    | 10,687,880            | المجموع  |
| 13,252,616,365        | 12,310,602,462               | 556,404,977                                | 155,201,279                   | 230,407,647           | يطرح : فوائد معلقة   |
| 24,902,088,182        | 22,766,371,465               | 698,286,922                                | 1,031,016,649                 | 406,413,146           | يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة                                 |
| (3,111,862,694)       | (2,922,579,005)              | (160,961,161)                              | (9,413,804)                   | (18,908,724)          |  |
| (10,172,331,845)      | (9,628,911,161)              | (272,484,933)                              | (59,174,347)                  | (211,761,404)         |  |
| 11,617,893,643        | 10,214,881,299               | 264,840,828                                | 962,428,498                   | 175,743,018           | 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 المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

| المجموع<br>ليرة سورية | الشركات                      |  |                       | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية                                | 31 كانون الأول 2013 (مدققة) |
|-----------------------|------------------------------|--|-----------------------|-------------------------------|--|-----------------------------|
|                       | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | الشركات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | الشركات<br>ليرة سورية |                               |  |                             |
| 2,420,011             | 1,420,324                    | 667,845                                    | -                     | 331,842                       | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)        |                             |
| 6,577,942,873         | 5,310,238,091                | 106,358,983                                | 815,535,051           | 345,810,748                   | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)                    |                             |
| 3,492,979,856         | 3,310,756,218                | 89,236,440                                 | 73,415,055            | 19,572,143                    | المجموع  |                             |
| 10,073,342,740        | 8,622,414,633                | 196,263,268                                | 888,950,106           | 365,714,733                   | منها غير مستحقة:                                     |                             |
| 7,289,538,733         | 6,263,368,015                | 155,294,179                                | 594,212,528           | 276,664,011                   | منها مستحقة:   |                             |
| 2,783,804,007         | 2,359,046,618                | 40,969,089                                 | 294,737,578           | 89,050,722                    | لغاية 60 يوم   |                             |
| 2,089,381,543         | 1,763,119,099                | 39,283,669                                 | 223,519,955           | 63,458,820                    | من 61 لغاية 90 يوم                                   |                             |
| 426,554,341           | 384,204,439                  | 1,685,413                                  | 31,019,495            | 9,644,994                     | من 91 يوم لغاية 179 يوم                              |                             |
| 267,868,123           | 211,723,080                  | 7  | 40,198,128            | 15,946,908                    | غير عاملة:   |                             |
| 11,614,223,156        | 10,611,806,812               | 496,995,852                                | 227,344,197           | 278,076,295                   | دون المستوى  |                             |
| 398,880,281           | 332,132,278                  | 3,370,324                                  | 49,604,601            | 13,773,078                    | مشكوك فيها   |                             |
| 615,469,701           | 448,612,792                  | 68,416,170                                 | 59,238,520            | 39,202,219                    | هالكة (ردينة)  |                             |
| 10,599,873,174        | 9,831,061,742                | 425,209,358                                | 118,501,076           | 225,100,998                   | المجموع  |                             |
| 21,687,565,896        | 19,234,221,445               | 693,259,120                                | 1,116,294,303         | 643,791,028                   | يطرح : فوائد معلقة                                   |                             |
| (1,807,854,788)       | (1,689,332,976)              | (91,010,732)                               | (6,654,081)           | (20,856,999)                  | يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة |                             |
| (8,072,647,231)       | (7,629,381,489)              | (150,208,954)                              | (65,138,760)          | (227,918,028)                 | الصافي   |                             |
| 11,807,063,877        | 9,915,506,980                | 452,039,434                                | 1,044,501,462         | 395,016,001                   |  |                             |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| الشركات       |              |                |                            |                 |            | 30 أيلول 2014<br>(غير مدققة) | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)<br>تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً<br>خاصاً)<br>المجموع<br>منها غير مستحقة:<br>منها مستحقة:<br>لغاية 60 يوم<br>من 61 يوم لغاية 90 يوم<br>من 91 يوم لغاية 179 يوم<br>غير عاملة:<br>دون المستوى<br>مشكوك فيها<br>هالكة (رديئة)<br>المجموع<br>يطرح : مخصص التدني<br>الصافي |
|---------------|--------------|----------------|----------------------------|-----------------|------------|------------------------------|--|
| المجموع       | القطاع العام | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد    |                              |  |
| ليرة سورية    | ليرة سورية   | ليرة سورية     | ليرة سورية                 | ليرة سورية      | ليرة سورية |                              |  |
| 44,524,345    | 6,502,221    | 38,022,124     | -                          | -               | -          |                              |  |
| 2,354,511,772 | -            | 2,305,139,023  | 49,372,749                 | -               | -          |                              |  |
| 317,868,745   | -            | 317,868,745    | -                          | -               | -          |                              |  |
| 2,716,904,862 | 6,502,221    | 2,661,029,892  | 49,372,749                 | -               | -          |                              |  |
| 2,716,904,862 | 6,502,221    | 2,661,029,892  | 49,372,749                 | -               | -          |                              |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                              |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                              |  |
| 194,263,038   | -            | 194,263,038    | -                          | -               | -          |                              |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                              |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                              |  |
| 194,263,038   | -            | 194,263,038    | -                          | -               | -          |                              |  |
| 2,911,167,900 | 6,502,221    | 2,855,292,930  | 49,372,749                 | -               | -          |                              |  |
| (170,381,101) | -            | (170,381,101)  | -                          | -               | -          |                              |  |
| 2,740,786,799 | 6,502,221    | 2,684,911,829  | 49,372,749                 | -               | -          |                              |  |

| الشركات       |              |                |                            |                 |            | 31 كانون الأول 2013<br>(مدققة) | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر)<br>تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً<br>خاصاً)<br>المجموع<br>منها غير مستحقة:<br>منها مستحقة:<br>لغاية 60 يوم<br>من 61 يوم لغاية 90 يوم<br>من 91 يوم لغاية 179 يوم<br>غير عاملة:<br>دون المستوى<br>مشكوك فيها<br>هالكة (رديئة)<br>المجموع<br>يطرح : مخصص التدني<br>الصافي |
|---------------|--------------|----------------|----------------------------|-----------------|------------|--------------------------------|--|
| المجموع       | القطاع العام | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد    |                                |  |
| ليرة سورية    | ليرة سورية   | ليرة سورية     | ليرة سورية                 | ليرة سورية      | ليرة سورية |                                |  |
| 258,780,643   | 5,490,401    | 253,290,242    | -                          | -               | -          |                                |  |
| 1,363,321,281 | -            | 1,308,787,357  | 54,533,924                 | -               | -          |                                |  |
| 454,948,778   | -            | 454,948,778    | -                          | -               | -          |                                |  |
| 2,077,050,702 | 5,490,401    | 2,017,026,377  | 54,533,924                 | -               | -          |                                |  |
| 2,077,050,702 | 5,490,401    | 2,017,026,377  | 54,533,924                 | -               | -          |                                |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                                |  |
| -             | -            | -              | -                          | -               | -          |                                |  |
| 423,226,965   | -            | 423,226,965    | -                          | -               | -          |                                |  |
| 93,390,924    | -            | 93,390,924     | -                          | -               | -          |                                |  |
| 12,901,583    | -            | 12,901,583     | -                          | -               | -          |                                |  |
| 316,934,458   | -            | 316,934,458    | -                          | -               | -          |                                |  |
| 2,500,277,667 | 5,490,401    | 2,440,253,342  | 54,533,924                 | -               | -          |                                |  |
| (266,709,421) | -            | (266,709,421)  | -                          | -               | -          |                                |  |
| 2,233,568,246 | 5,490,401    | 2,173,543,921  | 54,533,924                 | -               | -          |                                |  |

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي المرحلي

| الشركات               |                              |   |                               |                       | 30 أيلول 2014 (غير مدققة) |   |
|-----------------------|------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|
| المجموع<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية |                           |   |
| -                     | -                            | -   | -                             | -                     | -                         | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر) |
| 5,087,557,979         | 4,182,911,680                | 79,498,568                                  | 708,721,949                   | 116,425,782           | 8,610,855                 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)           |
| 2,277,529,888         | 2,136,186,614                | 46,434,079                                  | 86,298,340                    | 8,610,855             | 196,108,547               | غير عاملة:                                    |
| 7,627,909,876         | 6,727,411,421                | 487,193,824                                 | 217,196,084                   | 196,108,547           | 5,221,130                 | دون المستوى                                   |
| 92,830,355            | 57,693,494                   | -   | 29,915,731                    | 5,221,130             | 8,928,354                 | مشكوك فيها                                    |
| 80,468,318            | 32,735,146                   | 3,803,579                                   | 35,001,239                    | 8,928,354             | 181,959,063               | هالكة (ردينة)                                 |
| 7,454,611,203         | 6,636,982,781                | 483,390,245                                 | 152,279,114                   | 181,959,063           | 321,145,184               | المجموع                                       |
| <b>14,992,997,743</b> | <b>13,046,509,715</b>        | <b>613,126,471</b>                          | <b>1,012,216,373</b>          | <b>321,145,184</b>    |                           | منها:   |
| 45,942,031            | 40,295,062                   | 2,700,000                                   | 1,866,192                     | 1,080,777             | -                         | تأمينات نقدية                                 |
| 70,084,868            | 70,084,868                   | -   | -                             | -                     | -                         | كفالات مصرفية مقبولة                          |
| 4,955,144,039         | 3,459,704,459                | 466,455,577                                 | 1,010,020,457                 | 18,963,546            | 18,963,546                | عقارية  |
| 300,009,127           | 3,177,123                    | -   | 308,514                       | 296,523,490           | 296,523,490               | سيارات وآليات                                 |
| 9,621,817,678         | 9,473,248,203                | 143,970,894                                 | 21,210                        | 4,577,371             | 4,577,371                 | كفالات شخصية                                  |
| <b>14,992,997,743</b> | <b>13,046,509,715</b>        | <b>613,126,471</b>                          | <b>1,012,216,373</b>          | <b>321,145,184</b>    |                           | المجموع                                       |

| الشركات               |                              |   |                               |                       | 31 كانون الأول 2013 (مدققة) |   |
|-----------------------|------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---|
| المجموع<br>ليرة سورية | الشركات الكبرى<br>ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة<br>ليرة سورية | القروض العقارية<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية |                             |   |
| 2,420,011             | 1,420,325                    | 667,844                                     | -                             | 331,842               | -                           | ديون متدنية المخاطر<br>عادية (مقبولة المخاطر) |
| 4,393,331,551         | 3,206,605,384                | 93,275,959                                  | 797,461,628                   | 295,988,580           | 13,922,094                  | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)           |
| 2,298,138,147         | 2,150,866,521                | 60,460,125                                  | 72,889,407                    | 13,922,094            | 230,031,355                 | غير عاملة:                                    |
| 6,581,932,569         | 5,754,735,279                | 380,162,064                                 | 217,003,871                   | 230,031,355           | 11,505,140                  | دون المستوى                                   |
| 383,901,545           | 319,949,205                  | 3,370,324                                   | 49,076,876                    | 11,505,140            | 33,098,481                  | مشكوك فيها                                    |
| 325,946,286           | 167,886,115                  | 68,416,170                                  | 56,545,520                    | 33,098,481            | 185,427,734                 | هالكة (ردينة)                                 |
| 5,872,084,738         | 5,266,899,959                | 308,375,570                                 | 111,381,475                   | 185,427,734           | 540,273,871                 | المجموع                                       |
| <b>13,275,822,278</b> | <b>11,113,627,509</b>        | <b>534,565,992</b>                          | <b>1,087,354,906</b>          | <b>540,273,871</b>    |                             | منها:   |
| 324,906,871           | 317,148,455                  | 5,190,706                                   | 1,000,000                     | 1,567,710             | -                           | تأمينات نقدية                                 |
| 97,500,000            | 97,500,000                   | -   | -                             | -                     | -                           | كفالات مصرفية مقبولة                          |
| 4,050,822,083         | 2,519,042,886                | 421,132,355                                 | 1,084,694,941                 | 25,951,901            | 25,951,901                  | عقارية  |
| 509,166,724           | 6,149,421                    | -   | -                             | 503,017,303           | 503,017,303                 | سيارات وآليات                                 |
| 8,293,426,600         | 8,173,786,747                | 108,242,931                                 | 1,659,965                     | 9,736,957             | 9,736,957                   | كفالات شخصية                                  |
| <b>13,275,822,278</b> | <b>11,113,627,509</b>        | <b>534,565,992</b>                          | <b>1,087,354,906</b>          | <b>540,273,871</b>    |                             | المجموع                                       |





بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

**28. إدارة المخاطر (تتمة)**

**28.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي**

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

|                       |  |                             |                     |                      |                      |                      |                       | 30 أيلول 2014<br>(غير مدققة)                                |
|-----------------------|--|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| إجمالي<br>ليرة سورية  | حكومة و قطاع<br>عام خارج سورية<br>ليرة سورية | خدمات - أفراد<br>ليرة سورية | زراعة<br>ليرة سورية | عقارات<br>ليرة سورية | تجارة<br>ليرة سورية  | صناعة<br>ليرة سورية  | مالي<br>ليرة سورية    |   |
| 10,861,947,874        | -  | -                           | -                   | -                    | -                    | -                    | 10,861,947,874        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                |
| 11,766,512,312        | -  | -                           | -                   | -                    | -                    | -                    | 11,766,512,312        | أرصدة لدى المصارف   |
| 703,290,000           | -  | -                           | -                   | -                    | -                    | -                    | 703,290,000           | إيداعات لدى المصارف<br>تسهيلات ائتمانية مباشرة<br>(بالصافي) |
| 11,617,893,643        | -  | 1,691,995,667               | 330,590,325         | 302,371,519          | 5,011,086,382        | 4,281,849,750        | -                     | موجودات مالية متوفرة للبيع                                  |
| 2,859,979,436         | 930,586,253                                  | -                           | -                   | -                    | -                    | -                    | 1,929,393,183         | الموجودات الأخرى  |
| 578,283,838           | 7,294,460                                    | 1,139,201                   | 1,565,591           | 1,705,661            | 64,109,847           | 49,013,914           | 453,455,164           | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                          |
| 1,705,687,180         | -  | -                           | -                   | -                    | -                    | -                    | 1,705,687,180         |   |
| <u>40,093,594,283</u> | <u>937,880,713</u>                           | <u>1,693,134,868</u>        | <u>332,155,916</u>  | <u>304,077,180</u>   | <u>5,075,196,229</u> | <u>4,330,863,664</u> | <u>27,420,285,713</u> | المجموع   |
| 41,928,988,122        | 754,603,485                                  | 2,004,544,042               | 353,254,478         | 162,776,084          | 3,940,319,050        | 5,406,242,869        | 29,307,248,114        | 31 كانون الأول 2013 (مدققة)                                 |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

| 31 كانون الأول 2013 (مدققة)   |                             |                  | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)   |                             |                  | زيادة 2%<br>بالليرات<br>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                          |
| 27,988,771  | 37,318,362                  | 1,865,918,086    | 6,865,514   | 9,154,018                   | 457,700,882      | دولار أميركي                    |
| 50,165,068  | 66,886,758                  | 3,344,337,887    | 76,831,920  | 102,442,560                 | 5,122,128,016    | يورو                            |
| (580,402)   | (773,869)                   | (38,693,460)     | (393,105)   | (524,140)                   | (26,206,988)     | جنيه استرليني                   |
| (96,678,592)  | (128,904,789)               | (6,445,239,439)  | (81,553,703)  | (108,738,271)               | (5,436,913,570)  | ليرة سورية                      |
| 61,524  | 82,032                      | 4,101,599        | 74,007  | 98,676                      | 4,933,806        | الفرنك السويسري                 |
| 345,175   | 460,234                     | 23,011,681       | 426,839   | 569,118                     | 28,455,895       | الين الياباني                   |

| 31 كانون الأول 2013 (مدققة)   |                             |                  | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)   |                             |                  | انخفاض 2%<br>بالليرات<br>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                           |
| (27,988,771)  | (37,318,362)                | 1,865,918,086    | (6,865,514)   | (9,154,018)                 | 457,700,882      | دولار أميركي                     |
| (50,165,068)  | (66,886,758)                | 3,344,337,887    | (76,831,920)  | (102,442,560)               | 5,122,128,016    | يورو                             |
| 580,402   | 773,869                     | (38,693,460)     | 393,105   | 524,140                     | (26,206,988)     | جنيه استرليني                    |
| 96,678,592  | 128,904,789                 | (6,445,239,439)  | 81,553,705  | 108,738,271                 | (5,436,913,570)  | ليرة سورية                       |
| (61,524)  | (82,032)                    | 4,101,599        | (74,007)  | (98,676)                    | 4,933,806        | الفرنك السويسري                  |
| (345,175)   | (460,234)                   | 23,011,681       | (426,839)   | (569,118)                   | 28,455,895       | الين الياباني                    |

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

| 31 كانون الأول 2013 (مدققة)                      |                             |               | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)                        |                             |                | ليرة سورية           |
|--|-----------------------------|---------------|--|-----------------------------|----------------|----------------------|
| الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع   | الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع    | العملة               |
| 821,751,717                                      | 821,751,717                 | 8,217,517,166 | 1,058,926,521                                    | 1,058,926,521               | 10,589,265,205 | دولار أميركي (نيوي)  |
| 12,656,699                                       | 16,875,599                  | 168,755,986   | 10,428,088                                       | 13,904,117                  | 139,041,168    | دولار أميركي (تشغلي) |
| 2,385,323  | 3,180,431                   | 31,804,311    | 1,677,527  | 2,236,703                   | 22,367,034     | يورو                 |
| 293,156  | 390,875                     | 3,908,749     | 1,097,345  | 1,463,127                   | 14,631,272     | جنيه استرليني        |
| 31,202   | 41,603                      | 416,032       | 38,653   | 51,537                      | 515,372        | ين ياباني            |
| (4,762,647)                                      | (6,350,196)                 | (63,501,955)  | (1,002,596)                                      | (1,336,795)                 | (13,367,946)   | العملات الأخرى       |

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

| 31 كانون الأول 2013 (مدققة)                                  |                                |               | 30 أيلول 2014 (غير مدققة)                              |                                |                |                      |
|--|--------------------------------|---------------|--|--------------------------------|----------------|----------------------|
| الأثر المرحل<br>إلى حقوق<br>الملكية بعد<br>اقتطاع<br>الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع   | الأثر المرحل إلى<br>حقوق الملكية بعد<br>اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح<br>قبل الضريبة | مراكز القطع    | ليرة سورية<br>العملة |
| (821,751,717)  | (821,751,717)                  | 8,217,517,166 | (1,058,926,521)  | (1,058,926,521)                | 10,589,265,205 | دولار أمريكي (بنوي)  |
| (12,656,699)   | (16,875,599)                   | 168,755,986   | (10,428,088)   | (13,904,117)                   | 139,041,168    | دولار أمريكي (تشغلي) |
| (2,385,323)  | (3,180,431)                    | 31,804,311    | (1,677,527)  | (2,236,703)                    | 22,367,034     | يورو                 |
| (293,156)  | (390,875)                      | 3,908,749     | (1,097,345)  | (1,463,127)                    | 14,631,272     | جنبيه استرليني       |
| (31,202)   | (41,603)                       | 416,032       | (38,653)   | (51,537)                       | 515,372        | ين ياباني            |
| 4,762,647  | 6,350,196                      | (63,501,955)  | 1,002,596  | 1,336,795                      | (13,367,946)   | 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 بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

| 30 أيلول 2013<br>(غير مدققة)<br>المجموع | 30 أيلول 2014 (غير مدققة) |               |               |                 |             | ليرة سورية                          |
|---|---------------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|
|   | المجموع                   | اخرى          | خزينة         | الشركات         | التجزئة     |                                     |
| 6,191,481,445                           | 2,771,883,278             | -             | 1,730,374,674 | 907,781,434     | 133,727,170 | إجمالي الدخل التشغيلي               |
| (6,260,706,826)                         | (1,413,377,432)           | -             | -             | (1,430,247,702) | 16,870,270  | مصروف مخصص<br>الخسائر الائتمانية    |
| (69,225,381)                            | 1,358,505,846             | -             | 1,730,374,674 | (522,466,268)   | 150,597,440 | نتائج الأعمال<br>مصاريف تشغيلية غير |
| (943,544,833)                           | (700,449,132)             | (700,449,132) | -             | -               | -           | موزعة على<br>القطاعات               |
| (1,012,770,214)                         | 658,056,714               | (700,449,132) | 1,730,374,674 | (522,466,268)   | 150,597,440 | الربح (الخسارة) من<br>التشغيل       |
| 21,035,401                              | 19,263,871                | 19,263,871    | -             | -               | -           | حصة البنك من أرباح<br>شركات حليفة   |
| 1,189,448,941                           | (53,195,345)              | (53,195,345)  | -             | -               | -           | (مصروف) إيراد<br>ضريبة الدخل        |
| 197,714,128                             | 624,125,240               | -             | -             | -               | -           | صافي ربح الفترة                     |

| 31 كانون الأول 2013<br>(مدققة)<br>المجموع | 30 أيلول 2013<br>(غير مدققة)<br>المجموع | 30 أيلول 2014 (غير مدققة) |               |                |                |                | ليرة سورية  |
|---|---|---------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---|
|   |   | المجموع                   | اخرى          | خزينة          | الشركات        | التجزئة        |   |
| 44,108,042,287                            | 57,496,820,785                          | 42,372,405,986            | -             | 30,636,978,130 | 10,592,185,929 | 1,143,241,927  | ليرة سورية<br>الموجودات والمطلوبات                  |
| 2,663,489,305                             | 4,078,003,763                           | 2,769,542,862             | 2,769,542,862 | -              | -              | -              | موجودات القطاع<br>موجودات غير موزعة<br>على القطاعات |
| 46,771,531,592                            | 61,574,824,548                          | 45,141,948,848            | 2,769,542,862 | 30,636,978,130 | 10,592,185,929 | 1,143,241,927  | مجموع الموجودات                                     |
| 36,199,632,251                            | 38,583,693,628                          | 36,798,707,190            | -             | 1,187,192,590  | 20,275,563,382 | 15,335,951,218 | مطلوبات القطاع<br>مطلوبات غير موزعة<br>على القطاعات |
| 3,636,644,825                             | 16,275,490,372                          | 795,533,537               | 795,533,537   | -              | -              | -              | مطلوبات غير موزعة<br>على القطاعات                   |
| 39,836,277,076                            | 54,859,184,000                          | 37,594,240,727            | 795,533,537   | 1,187,192,590  | 20,275,563,382 | 15,335,951,218 | مجموع المطلوبات                                     |
| 110,978,184                               | 86,294,123                              | 54,075,820                | -             | -              | -              | -              | الاستهلاكات   |
| 2,096,968                                 | 1,584,629                               | 1,865,918                 | -             | -              | -              | -              | إطفاءات   |
| 13,050,294                                | 10,687,453                              | 45,545,334                | -             | -              | -              | -              | المصاريف الرأسمالية                                 |

29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| المجموع       | خارج سورية                                 |  | داخل سورية                                 |  | إجمالي الدخل التشغيلي<br>مصاريف رأسمالية |
|---------------|--|--|--|--|--|
|               | 30 أيلول 2013<br>ليرة سورية<br>(غير مدققة) | 30 أيلول 2014<br>ليرة سورية<br>(غير مدققة) | 30 أيلول 2013<br>ليرة سورية<br>(غير مدققة) | 30 أيلول 2014<br>ليرة سورية<br>(غير مدققة) |  |
| 6,191,481,445 | 2,771,883,278                              | 6,569,493                                  | 2,236,225                                  | 6,184,911,952                              | 2,769,647,053                            |
| 10,687,453    | 45,545,334                                 | -  | -  | 10,687,453                                 | 45,545,334                               |

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

30. كفاية رأس المال

| 31 كانون الأول 2013  | 30 ايلول 2014        |  |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة                | غير مدققة            |  |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |  |
|                      |                      | بنود رأس المال الأساسي :   |
|                      |                      | <b>الأموال الخاصة الأساسية :</b>   |
|                      |                      | رأس المال المكتتب به   |
| 6,120,000            | 6,120,000            | الاحتياطي القانوني   |
| 93,013               | 93,013               | الاحتياطي الخاص  |
| 3,013                | 3,013                | الأرباح المدورة غير المحققة (*)  |
| 5,396,032            | 5,396,032            | الخسائر المتراكمة المحققة  |
| (4,996,834)          | (4,996,834)          | صافي الموجودات الثابتة غير المادية   |
| (4,898)              | (11,088)             | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية  |
| -                    | (362,241)            | المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (58)                 | -                    |  |
| 6,610,268            | 6,241,895            |  |
|                      |                      | بنود رأس المال المساعد :   |
|                      |                      | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها      |
| 49,411               | 43,575               | احتياطي عام لمخاطر التمويل   |
| 221,208              | 221,208              |  |
| 6,880,887            | 6,506,678            | <b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>   |
|                      |                      | الموجودات المرجحة بالمخاطر   |
| 22,924,505           | 21,842,126           | حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر                                    |
| 5,886,781            | 6,807,698            | مخاطر السوق  |
| 208,981              | 194,734              | المخاطر التشغيلية  |
| 951,095              | 951,095              | <b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>   |
| 29,971,362           | 29,795,653           |  |
| 22.96%               | 21.84%               | نسبة كفاية رأس المال (%)   |
| 22.06%               | 20.95%               | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)   |
| 95.31%               | 82.70%               | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)   |

(\*) صدر قرار مجلس النقد و التسليف رقم 1088/م ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362/من/ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد و التسليف رقم 253/م ن/ب4 عام 2007.

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2014

31. ارتباطات والتزامات محتملة

31.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |   |
|--|--|---|
|  |  | <u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>          |
|  |  | إ اعتمادات مستندية                      |
|  |  | قبولات                                  |
|  |  | كفالات:                                 |
|  |  | - دفع                                   |
|  |  | - حسن تنفيذ                             |
|  |  | - أخرى                                  |
| 266,659,444                                | 315,812,713                              |   |
| 5,490,401                                  | 6,502,221                                |   |
| 2,228,127,823                              | 2,588,852,966                            |   |
| 244,554,633                                | 457,620,806                              |   |
| 1,836,153,278                              | 1,887,047,712                            |   |
| 147,419,912                                | 244,184,448                              |   |
| <u>2,500,277,668</u>                       | <u>2,911,167,900</u>                     |   |
|  |  | <u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>          |
|  |  | كفالات                                  |
| 10,131,270,998                             | 11,492,401,525                           |   |
| 2,917,653,130                              | 3,213,732,514                            | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 46,871,334                                 | 209,645,449                              | عقود أجلة                               |
| <u>15,596,073,130</u>                      | <u>17,826,947,388</u>                    |   |

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2013<br>مدققة<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2014<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                            |
|--|--|----------------------------|
|  |  | <u>عقود إيجار تشغيلية:</u> |
|  |  | تستحق خلال سنة             |
|  |  | تستحق خلال أكثر من سنة     |
| 5,313,023                                  | 22,512,521                               |                            |
| 213,487,506                                | 375,280,807                              |                            |
| <u>218,800,529</u>                         | <u>397,793,328</u>                       |                            |

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 للتناسب 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:

| التبويب كما في 30 أيلول 2013 | التبويب كما في 30 أيلول 2014 | المبلغ<br>ليرة سورية |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| مخصصات متنوعة                | مصرف مخصص الخسائر الانتمائية | 76,962,872           |