

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2012/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	12,240,000	266

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيلوس لبنان	52.37%
2-	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
3-	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
4-	السيد المعتز واصف الصواف	عضو مجلس إدارة		2.556%
5-	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.447%

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

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

### قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	547.99	457

## النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2011	بيانات الفترة الحالية 31.03.2012	النتائج الأولية للمقارنة
9.98%	46,454,088,478	51,088,355,752	مجموع الموجودات
2.26%	6,559,259,109	6,707,447,003	حقوق المساهمين
	الربع الاول 31.03.2011	الربع الاول 31.03.2012	
361.34%	316,035,607	1,457,990,993	صافي الايرادات
6.96%	107,006,636	114,459,002	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(29,941,436)	لا يوجد	مخصص ضريبة الدخل
	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
48.52%	77,065,200	114,459,002	صافي الدخل
0.00%	9.35	9.35	ربح السهم*

(\* تم اعادة احتساب وسطي عدد الاسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة.

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 1,079,737,552 مليار و تسع و سبعون مليوناً و سبعمائة و سبع و ثلاثون ألفاً و خمسمائة و اثنان و خمسون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 23,642,869 ثلاثة و عشرون مليوناً و ستمائة و اثنان و أربعون ألفاً و ثمانمائة و تسع و ستون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2011
- بلغ صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة 22,563,446,571 اثنان و عشرون ملياراً و خمسمائة و ثلاثة و ستون مليوناً و أربعمائة و ست و أربعون ألفاً و خمسمائة و واحد و سبعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 23,828,142,739 ثلاثة و عشرون ملياراً و ثمانمائة و ثمانية و عشرون مليوناً و مئة و اثنان و أربعون ألفاً و سبعمائة و تسع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2011 أي بنقصان 1,264,696,168 مليار و مئتان و اربع و ستون مليوناً و ستمائة و ست و تسعون ألفاً و مئة و ثمان و ستون ليرة سورية أو -5.31%
- بلغت ودائع الزبائن 40,291,369,852 أربعون ملياراً و مئتان و واحد و تسعون مليوناً و ثلاثمائة و تسع و ستون ألفاً و ثمانمائة و اثنان و خمسون ليرة سورية فقط مقابل 35,636,351,804 خمسة و ثلاثون ملياراً و ستمائة و ستة و ثلاثون مليوناً و ثلاثمائة و واحد و خمسون ألفاً و ثمانمائة و أربع ليرات سورية فقط لا غير في عام



2011 أي بزيادة قدرها 4,655,018,048 أربع مليارات و ستمائة و خمس و خمسون مليوناً و ثمانية عشر ألفاً و ثمان و أربعون ليرة سورية أو 13.06%

تاريخ: 2012/04/30

توقيع المدير العام



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
31 آذار 2012



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المالية المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المالية المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

قحطان السيوفي

25 نيسان 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2012

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
6,046,280,891	11,645,398,584	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
7,018,503,915	4,780,678,487	5	أرصدة لدى المصارف
900,658,874	945,800,000	6	إيداعات لدى المصارف
23,828,142,739	22,563,446,571	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,333,163,637	6,800,792,963	8	موجودات مالية قروض وسلف
1,097,047,150	1,347,432,159	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	352,996,694	10	استثمارات في شركات حليفة
1,209,855,162	1,182,897,206		موجودات ثابتة
5,866,884	5,972,076		موجودات غير ملموسة
355,006,870	675,578,770	11	موجودات أخرى
659,562,356	787,362,242	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>46,454,088,478</b>	<b>51,088,355,752</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,510,678,482	1,973,971,081	13	ودائع بنوك
35,636,351,804	40,291,369,852	14	ودائع العملاء
2,011,733,162	1,176,330,158	15	تأمينات نقدية
46,397,239	46,397,239	16	مخصص ضريبة الدخل
3,962,557	18,533,883		مخصصات متنوعة
685,706,125	874,306,536	17	مطلوبات أخرى
<b>39,894,829,369</b>	<b>44,380,908,749</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
18,116,690	51,845,582	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	114,459,002		ربح الفترة
(371,715,848)	(371,715,848)	21	الخسائر المدورة المحققة
475,623,563	475,623,563	21	الأرباح المتراكمة غير المحققة
<b>6,559,259,109</b>	<b>6,707,447,003</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>46,454,088,478</b>	<b>51,088,355,752</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



جورج صفير  
المدبر العام



سمعان باسيل  
رئيس مجلس الإدارة

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



بيان الدخل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
517,149,109	<b>733,195,390</b>	22	الفوائد الدائنة
(322,701,550)	<b>(460,863,616)</b>	23	الفوائد المدينة
<b>194,447,559</b>	<b>272,331,774</b>		صافي الدخل من الفوائد
58,270,850	<b>64,602,651</b>		العمولات والرسوم الدائنة
(704,351)	<b>(8,018,571)</b>		العمولات والرسوم المدينة
<b>57,566,499</b>	<b>56,584,080</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
252,014,058	<b>328,915,854</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
20,350,526	<b>49,121,147</b>		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
23,642,869	<b>1,079,737,552</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
4,827,199	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
15,200,955	<b>216,440</b>		ايرادات تشغيلية أخرى
<b>316,035,607</b>	<b>1,457,990,993</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(98,155,164)	<b>(101,303,673)</b>		نفقات الموظفين
(32,698,455)	<b>(32,994,970)</b>		استهلاكات الموجودات الثابتة
(867,899)	<b>(766,172)</b>		إطفاءات الموجودات الغير الملموسة
(28,207,560)	<b>(1,154,426,581)</b>	24	خسائر تندي التسهيلات الائتمانية
(1,426,786)	<b>(2,178,643)</b>		مخصصات متنوعة
(47,673,107)	<b>(58,108,646)</b>		مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(209,028,971)</b>	<b>(1,349,778,685)</b>		إجمالي المصروفات التشغيلية
107,006,636	<b>108,212,308</b>		الربح من التشغيل
-	<b>6,246,694</b>	10	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
107,006,636	<b>114,459,002</b>		الربح للفترة قبل الضريبة
(29,941,436)	-	16	ضريبة الدخل
<b>77,065,200</b>	<b>114,459,002</b>		صافي ربح الفترة
9.35	<b>9.35</b>	25	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
77,065,200	114,459,002	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
(362,902)	(582,639)	20 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(2,720,494)	-	20 المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
13,226,756	34,311,531	20 أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
87,208,560	148,187,894	الدخل الشامل للفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

مجموع حقوق الملكية	الارباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة	الخسائر(الارباح) المدورة المحققة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	للموجودات المالية المتوفرة للبيع				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
									<b>2012 (غير مدققة)</b>
6,559,259,109	475,623,563	(371,715,848)	-	18,116,690	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
148,187,894	-	-	114,459,002	33,728,892	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>6,707,447,003</b>	<b>475,623,563</b>	<b>(371,715,848)</b>	<b>114,459,002</b>	<b>51,845,582</b>	<b>221,208,000</b>	<b>3,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>6,120,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار 2012
									<b>2011 (غير مدققة)</b>
4,388,562,585	(125,690,618)	164,052,826	-	16,712,606	147,461,067	93,013,352	93,013,352	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
87,208,560	-	-	77,065,200	10,143,360	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>4,475,771,145</b>	<b>(125,690,618)</b>	<b>164,052,826</b>	<b>77,065,200</b>	<b>26,855,966</b>	<b>147,461,067</b>	<b>93,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>4,000,000,000</b>	الرصيد في 31 آذار 2011

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  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
107,006,636	114,459,002	
-	(6,246,694)	10
32,698,455	32,994,970	
867,899	766,172	
28,207,560	1,154,426,581	24
(4,827,199)	-	
1,426,786	14,571,326	
-	(192,463)	
165,380,137	1,310,778,894	
(292,495,079)	(76,597,611)	
1,488,178,768	(45,141,126)	
(868,196,690)	110,269,587	
24,809,507	(320,571,900)	
1,358,919,213	(112,574,366)	
33,794,272	(835,403,004)	
2,031,973,845	4,655,018,048	
(12,240,356)	188,600,411	
3,930,123,617	4,874,378,933	
129,976,527	(279,156,117)	
(13,606,237)	(1,467,629,326)	10
-	(284,250,000)	
(13,978,684)	(7,504,551)	
-	1,660,000	
-	(871,364)	
102,391,606	(2,037,751,358)	
(2,364,287)	(127,799,886)	
4,030,150,936	2,708,827,689	
6,001,553,593	10,373,255,838	
10,031,704,529	13,082,083,527	26
544,084,248	719,722,799	
361,143,053	289,632,390	

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

**1. معلومات عن البنك**

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

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

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال بتاريخ 16 حزيران 2010 بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصل إلى 4,000,000,000 ليرة سورية، ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية في 28 حزيران 2011 ليصبح 4,120,000,000 ليرة سورية. ومن ثم تلاه زيادة أخرى بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية في 30 تشرين الثاني 2011 ليصل إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

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

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

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 17 تشرين الثاني 2009.

**الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة**

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 نيسان 2012.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية****2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

**3. استخدام التقديرات**

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

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,869,527,523	3,334,525,914	نقد في الخزينة
2,295,397,199	6,352,918,890	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,881,356,169	1,957,953,780	احتياطي ودائع (*)
<b>6,046,280,891</b>	<b>11,645,398,584</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2012 مبلغ 1,957,953,780 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 1,881,356,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,569,956,862	3,036,169,114	533,787,748
1,210,721,625	1,210,721,625	-
4,780,678,487	4,246,890,739	533,787,748

31 آذار 2012 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

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

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2012 مبلغ 1,903,084,450 ليرة سورية (مقابل 5,349,004,995 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 31 آذار 2012 مبلغ 1,210,721,625 ليرة سورية مقابل 947,105,467 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

## 6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
945,800,000	945,800,000	-

31 آذار 2012 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من ثلاثة أشهر) (\*)

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

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
647,377,273	552,838,468	سندات محسومة (*)
5,405,374,807	5,235,712,169	حسابات جارية مدينة
15,644,420,205	16,053,960,510	قروض وسلف
		<b>الشركات</b>
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b>
3,153,467,110	2,979,936,607	قروض (**)
24,677,384	23,542,876	بطاقات الائتمان
		<b>المجموع</b>
24,875,316,779	24,845,990,630	
(943,609,050)	(2,105,097,963)	ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(103,564,990)	(177,446,096)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
23,828,142,739	22,563,446,571	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 65,019,960 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل 78,631,174 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

(\*\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 200,150,807 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل 245,280,667 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية 2,105,097,963 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 943,609,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 3,174,746,366 ليرة سورية، أي ما نسبته (12.77%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012 مقابل 1,072,820,444 ليرة سورية أي ما نسبته (4.32%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,997,300,270 ليرة سورية أي ما نسبته (12.15%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2012 مقابل 969,255,454 ليرة سورية أي ما نسبته (3.91%) كما في 31 كانون الأول 2011.



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

## مخصص تدني لمحفظّة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة)
943,609,050	69,320,500	874,288,550	في 1 كانون الثاني 2012
1,161,488,913	26,285,022	1,135,203,891	التغيير خلال الفترة
<u>2,105,097,963</u>	<u>95,605,522</u>	<u>2,009,492,441</u>	في 31 آذار 2012
343,581,200	69,320,500	274,260,700	في 1 كانون الثاني 2012
600,027,850	-	600,027,850	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
236,608,079	26,395,158	210,212,921	الإضافات
19,519,165	-	19,519,165	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
905,471,805	-	905,471,805	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً
			للديون غير المنتجة)
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(64,150)	(64,150)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
			(الديون المشطوبة)
(45,986)	(45,986)	-	الاسترداد
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً
599,598,308	95,605,522	503,992,786	في 31 آذار 2012
1,505,499,655	-	1,505,499,655	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<u>2,105,097,963</u>	<u>95,605,522</u>	<u>2,009,492,441</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
45,047,127	103,564,990	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
54,626,946	66,407,465	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(412,972)	-	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
4,303,889	7,473,641	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>103,564,990</u>	<u>177,446,096</u>	

## 8. موجودات مالية قروض وسلف

31 آذار 2012 (غير مدققة)

تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة %	القيمة ليرة سورية	شهادات إيداع:
2012	1.20%	945,800,000	مصارف خارجية
2012	1.10%	2,835,200,000	مصارف خارجية
2012	-	2,121,838,367	مصارف خارجية
		<b>5,902,838,367</b>	
			سندات دين:
2018	6.75%	897,954,596	مؤسسات خارجية
		<b>6,800,792,963</b>	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

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

## تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية:

بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع لتصبح موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تموز 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تموز 2008 بإعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

يبين الجدول التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضع البنك:

ليرة سورية	القيمة الدفترية كما في 1 تموز 2008
1,937,475,285	القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2012 (*)
538,688,000	القيمة العادلة كما في 31 آذار 2012
542,366,162	

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

## 8. موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 6.5% و 8.6% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 14,675,549 دولار أمريكي، وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 2,997,888 دولار أمريكي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 6% و 8.8%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل كان سيتضمن إحتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 21,547,520 ليرة سورية.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2012 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
316,467,459	8,688,415	

بتاريخ 1 تموز 2008 كانت قيمة إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها 810,625 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 2,070,960 ليرة سورية، حيث أن الزيادة في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات ذات إحتياطي سلبي. سيتم استهلاك الإحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## 9. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع ليس لها أسعار سوقية أسهم شركات (*)
62,500,000	-	
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
		سندات دين:
		سندات حكومية
292,499,354	373,094,600	
742,047,796	974,337,559	
		مصارف خارجية
		المجموع
1,097,047,150	1,347,432,159	
		تحليل السندات والأذونات
		ذات عائد ثابت
1,034,547,150	1,252,597,739	
		ذات عائد متغير
-	94,834,420	
		المجموع
1,034,547,150	1,347,432,159	

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

## 10. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة (ليرة سورية)	نسبة الملكية		اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس
	31 كانون الأول 2011 مدققة	31 آذار 2012 غير مدققة		
352,996,694	5%	20%	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية

قامت الشركة في 28 شباط 2012 بشراء 15% من أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير بقيمة 284,250,000 ليرة سورية، والتي يتركز نشاطها الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
-	62,500,000	في 1 كانون الثاني (محولة من موجودات مالية متوفرة للبيع)
-	284,250,000	الزيادة في الاستثمارات في الشركة الحليفة
-	6,246,694	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة
-	352,996,694	في 31 كانون الأول

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
-	332,842,854	أصول متداولة
-	38,206,252	أصول غير متداولة
-	(80,941,530)	التزامات متداولة
-	(9,758,459)	التزامات غير متداولة
-	280,349,117	صافي الأصول

حصة الشركة في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

-	18,774,872	إيرادات الفترة
-	6,246,694	ربح الفترة

## 11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,864,331	46,573,385	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
219,143,247	217,491,960	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,475,049	30,883,329	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
51,845,020	49,611,788	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	281,688,142	التزام عقد مقايضة عملات (*)
-	10,016,109	شيكات برسم التحصيل
3,666,336	4,682,017	قرطاسية ومطبوعات
18,012,887	34,632,040	أخرى
<b>355,006,870</b>	<b>675,578,770</b>	

(\*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيبيلوس لبنان على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 281,688,142 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2011 خسارة بمبلغ 29,957,840 ليرة سورية.

## 12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
262,708,950	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
396,853,406	570,722,242	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>659,562,356</b>	<b>787,362,242</b>	

## 13. ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 آذار 2012 (غير مدققة)
137,947,334	80,014,949	57,932,385	حسابات جارية
1,428,146,709	42,106,945	1,386,039,764	ودائع لأجل (*)
407,877,038	407,877,038	-	قروض (**)
1,973,971,081	529,998,932	1,443,972,149	
			31 كانون الأول 2011 (مدققة)
			حسابات جارية
50,546,019	17,547,955	32,998,064	ودائع لأجل (*)
1,146,246,544	32,403,882	1,113,842,662	قروض (**)
313,885,919	313,885,919	-	
1,510,678,482	363,837,756	1,146,840,726	المجموع

(\*) يتضمن المبلغ كما في 31 آذار 2012 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المرسله بقيمة 42,106,945 ليرة سورية لقاء اصدار كفالات تجارية (31 كانون الاول 2011: 32,403,882 ليرة سورية).

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

إن دورية الأقساط نصف سنوية حيث يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط.

تخضع هذه القروض لشروط صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما تخضع لشروط وإجراءات الإقراض المعمول بها في البنك. حيث يتحمل البنك المسؤولية في حال إفسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2012 مبلغاً وقدره 1,386,039,764 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر بينما تتضمن ودائع المصارف في 31 كانون الأول 2011 مبلغ وقدره 810,172,799 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر.

## 14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,830,317,938	10,901,025,386	حسابات جارية وتحت الطلب
25,252,486,680	29,262,950,253	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
553,547,186	127,394,213	ودائع مجمدة
<b>35,636,351,804</b>	<b>40,291,369,852</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,150,443,621 ليرة سورية أي ما نسبته 22.71 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2012 مقابل 7,985,452,772 ليرة سورية أي ما نسبته 22.41 % كما في 31 كانون الأول 2011.

## 15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,587,195,042	774,562,746	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
424,538,120	401,767,412	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<b>2,011,733,162</b>	<b>1,176,330,158</b>	

## 16. مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
91,884,221	46,397,239	الرصيد في 1 كانون الثاني
145,326	-	تعديل على مصروف ضريبة 2010
(92,029,547)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
46,397,239	-	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<b>46,397,239</b>	<b>46,397,239</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

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



## 16. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
107,006,636	114,459,002	الدخل قبل الضريبة
(23,642,869)	(1,079,737,552)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,426,786	2,178,643	مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
28,207,560	916,531,108	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
-	(6,246,694)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	3,526,323	استهلاك المباني
6,767,631	-	فوائد معلقة مستحقة
119,765,744	(49,695,120)	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
29,941,436	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

## 17. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
325,266,720	489,412,978	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,425,836	10,444,614	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - مصارف
1,136,726	3,202,917	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
62,932,022	69,737,621	شيكات مصدقة
50,670,168	59,437,328	شيكات مصرفية
46,147,892	66,536,558	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,214,825	37,099,175	تقاص بطاقات صراف آلي
56,405,320	40,336,735	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
14,999,758	13,820,160	أخرى
16,811,720	63,659,294	ايرادات مقبوضة مقدماً
22,061,569	-	حوالات العملاء الواردة
29,957,840	-	شيكات للمقاصة
11,675,729	20,619,156	التزام عقد مقايضة عملات
685,706,125	874,306,536	ذمم دائنة أخرى

**18. رأس المال المكتتب به والمدفوع**

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 12,240,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تشكل هذه الفئة 40.13% من رأسمال البنك.  
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

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

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

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

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 02 آب 2011 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011.

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

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

**19. إحتياطي عام لمخاطر التمويل**

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

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
- 0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

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

يبلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 291,171,278 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة هي قيمة سالبة بمبلغ 34,577,000 ليرة سورية، بينما بلغ الإحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 340,682,657 ليرة سورية أي أن حصة السنة تبلغ 73,746,933 ليرة سورية، حيث بلغ رصيد الإحتياطي العام لمخاطر التمويل 221,208,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.

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

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		31 آذار 2012 (غير مدققة)
	سندات	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,116,690	12,675,153	5,441,537	الرصيد في 1 كانون الثاني
(582,639)	-	(582,639)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
34,311,531	3,320,895	30,990,636	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
51,845,582	15,996,048	35,849,534	الرصيد في 31 آذار 2012
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	سندات	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,712,606	13,746,817	2,965,789	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,626,300)	(1,626,300)	-	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(2,721,774)	(2,721,774)	-	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,752,158	(3,957,206)	9,709,364	أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
18,116,690	5,441,537	12,675,153	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

**21. الخسائر المتراكمة غير المحققة**

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2012 و 31 كانون الأول 2011.

**22. الفوائد الدائنة**

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
102,600,460	185,395,757	حسابات جارية مدينة
228,611,220	384,688,861	قروض وسلف
27,523,229	18,240,499	سندات محسومة
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
1,777,808	-	قروض
		<u>تجزئة</u>
84,533,831	77,409,604	قروض
1,539,569	1,364,994	بطاقات الائتمان
46,155,927	24,456,430	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
11,363,718	20,271,197	موجودات مالية متوفرة للبيع
13,043,347	21,368,048	موجودات مالية - قروض وسلف
<u>517,149,109</u>	<u>733,195,390</u>	

**23. الفوائد المدينة**

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
22,982,544	41,171,820	ودائع بنوك
		<u>ودائع العملاء</u>
7,509,477	9,632,951	حسابات جارية
288,355,100	406,651,115	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,854,429	3,407,730	تأمينات نقدية
<u>322,701,550</u>	<u>460,863,616</u>	

## 24. خسائر تدني التسهيلات الائتمانية

31 آذار 2012 (غير مدققة)		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
210,212,921	26,349,172	236,562,093
905,471,805	-	905,471,805
<b>1,115,684,726</b>	<b>26,349,172</b>	<b>1,142,033,898</b>
12,392,683	-	12,392,683
<b>1,128,077,409</b>	<b>26,349,172</b>	<b>1,154,426,581</b>
تسهيلات ائتمانية مباشرة مصروف المخصص الإفرادي مصروف المخصص الجماعي		
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مصروف المخصص الإفرادي		
31 آذار 2011 (غير مدققة)		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
21,715,323	5,477,237	27,192,560
1,015,000	-	1,015,000
<b>22,730,323</b>	<b>5,477,237</b>	<b>28,207,560</b>
تسهيلات ائتمانية مباشرة مصروف المخصص الإفرادي مصروف المخصص الجماعي		

## 25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	ربح الفترة
114,459,002	77,065,200	
12,240,000	8,240,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<b>9.35</b>	<b>9.35</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(\*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة.

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

**26. النقد وما في حكمه**

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

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,542,989,656	4,164,924,722	<b>9,687,444,804</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
3,616,940,345	7,018,503,915	<b>4,780,678,487</b>	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(128,225,472)	(810,172,799)	<b>(1,386,039,764)</b>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>10,031,704,529</u>	<u>10,373,255,838</u>	<u><b>13,082,083,527</b></u>	

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

## 27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	سوريانا	شركة ماتتيننس منجمنت	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 آذار 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,831,561,465	-	-	-	-	-	799,599,505	-	2,031,961,960	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
945,800,000	-	-	-	-	-	-	945,800,000	-	حسابات جارية لدى
(643,747,050)	(55,663,117)	(4,275,464)	(68,216,656)	(131,785)	(458,025,059)	-	-	(57,434,969)	ودائع لدى
(2,139,418,487)	-	-	(855,473,047)	-	(1,283,945,440)	-	-	-	حسابات جارية من
46,510,312	-	-	-	-	-	-	46,486,718	23,594	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(23,985,953)	(158,664)	(16,226)	(21,235,785)	(631)	(1,751,043)	-	-	(823,605)	فوائد و عمولات محققة غير مستحقة القبض
(200,000)	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(28,580,599)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
714,103,366	-	-	-	-	-	-	-	(28,580,599)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
517,385,503	-	-	-	-	-	149,758,989	-	564,344,377	<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
						60,819,764	-	456,565,739	كفالات
									اعتمادات مستندية
									<b>معلومات إضافية</b>
7,777,924	-	1,798,200	-	-	5,979,724	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
(522,038)	-	(131,742)	-	-	(390,296)	-	-	-	فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
									<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
26,846,633	33,518	3,291	60,249	-	398,959	1,781,924	13,994,704	10,573,988	فوائد و عمولات دائنة
(39,992,583)	(158,664)	(16,226)	(18,800,327)	-	(9,953,720)	-	-	(11,063,646)	فوائد و عمولات مدينة
(5,803,495)	-	-	-	-	-	-	-	(5,803,495)	أتعاب ادارية
(4,067,371)	-	(4,067,371)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(1,155,000)	-	-	(1,155,000)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(4,044,170)	-	-	(4,044,170)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 10.25%.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمساهمين جميعها عاملة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 6% إلى 15%.



## 2.2. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سورياتا	شركة مانتيبنس منجمت غروب	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أفريقيا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان)	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,404,706,334	-	-	-	-	-	655,065,000	-	2,749,641,334	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
900,658,871	-	-	-	-	-	-	727,850,000	172,808,871	حسابات جارية لدى
(658,302,803)	(149,953,82)	(12,185,659)	(47,490,801)	(137,681)	(432,698,820)	-	-	(15,836,017)	ودائع لدى
(2,379,156,123)	-	-	(1,175,071,776)	-	(1,204,084,347)	-	-	-	حسابات جارية من
25,812,676	-	-	-	-	-	-	24,886,488	926,188	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(28,374,921)	-	-	(26,830,817)	-	(1,206,504)	-	-	(337,600)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(200,000)	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(17,974,158)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
765,481,888	-	-	-	-	-	115,248,551	-	650,233,337	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
8,264,446	-	-	-	-	-	-	-	8,264,446	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
568,749,774	-	-	-	-	-	98,657,804	-	470,091,970	كفالات
9,107,580	-	2,067,930	-	-	7,039,650	-	-	-	قبولات
(691,627)	-	(173,649)	-	-	(517,978)	-	-	-	اعتمادات مستندية
									معلومات اضافية
									تسهيلات ائتمانية
									فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض
									31 آذار 2011 (غير مدققة)
25,326,273	-	1,981	515,500	-	16,354,641	41,843	6,835,704	1,576,604	عناصر بيان الدخل المرحلي
(31,368,148)	-	-	(22,657,731)	-	(8,704,397)	-	-	(6,020)	فوائد وعمولات دائنة
(3,510,813)	-	-	-	-	-	-	-	(3,510,813)	فوائد وعمولات مدينة
(1,677,843)	-	(1,677,843)	-	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية (*)
(2,542,726)	-	-	(2,542,726)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
									مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

**27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,370,482	6,815,361	رواتب ومكافآت
2,781,015	3,272,611	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>7,151,497</u>	<u>10,087,972</u>	

28. إدارة المخاطر  
28.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

31 آذار 2012 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والممتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) المجموع	1,374,474	-	-	131,980,286	133,354,760
منها غير مستحقة:	1,278,542,783	1,153,029,700	707,904,579	16,143,196,934	19,282,673,996
منها مستحقة (*):	216,360,659	180,302,618	108,327,959	1,750,224,272	2,255,215,508
لغاية 30 يوم	1,496,277,916	1,333,332,318	816,232,538	18,025,401,492	21,671,244,264
من 31 لغاية 60 يوم	1,130,141,071	1,005,550,234	641,217,663	14,436,304,981	17,213,213,949
من 61 يوم لغاية 90 يوم	366,136,845	327,782,084	175,014,875	3,589,096,512	4,458,030,316
غير عاملة:	175,516,282	165,447,367	88,425,611	1,826,555,506	2,255,944,766
دون المستوى	140,607,573	138,975,800	66,542,623	1,257,030,128	1,603,156,124
مشكوك فيها	50,012,990	23,358,917	20,046,641	505,510,878	598,929,426
هالكة (رديئة)	136,907,102	36,962,148	130,645,144	2,870,231,972	3,174,746,366
المجموع	49,736,648	28,404,593	76,493,563	1,942,024,239	2,096,659,043
يطرح : فوائد معلقة	25,812,925	2,504,842	54,151,581	697,978,922	780,448,270
يطرح : مخصص التدني	61,357,529	6,052,713	-	230,228,811	297,639,053
الصافي	1,633,185,018	1,370,294,466	946,877,682	20,895,633,464	24,845,990,630
	(19,353,100)	(1,264,540)	(4,125,448)	(152,703,008)	(177,446,096)
	(94,872,491)	(733,031)	(97,205,841)	(1,912,286,600)	(2,105,097,963)
	1,518,959,427	1,368,296,895	845,546,393	18,830,643,856	22,563,446,571

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2012

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,402,506	-	-	2,567,716	3,970,222	ديون متدنية المخاطر
1,565,015,463	1,266,132,692	987,852,016	18,722,912,256	22,541,912,427	عادية (مقبولة المخاطر)
145,847,221	93,946,194	74,717,051	942,103,220	1,256,613,686	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,712,265,190	1,360,078,886	1,062,569,067	19,667,583,192	23,802,496,335	المجموع
1,366,029,912	1,118,357,289	960,942,650	17,929,498,885	21,374,828,736	منها غير مستحقة:
346,235,278	241,721,597	101,626,417	1,660,547,139	2,350,130,431	منها مستحقة (*):
232,600,519	169,520,778	87,571,933	1,073,639,383	1,563,332,613	لغاية 30 يوم
96,429,113	57,556,555	5,571,765	535,597,972	695,155,405	من 31 لغاية 60 يوم
17,205,646	14,644,264	8,482,719	51,309,784	91,642,413	من 61 يوم لغاية 90 يوم
91,173,333	14,627,085	55,182,239	911,837,787	1,072,820,444	غير عاملة:
25,789,948	7,378,041	55,182,239	509,096,400	597,446,628	دون المستوى
14,665,487	3,223,083	-	183,457,735	201,346,305	مشكوك فيها
50,717,898	4,025,961	-	219,283,652	274,027,511	هالكة (رديئة)
1,803,438,523	1,374,705,971	1,117,751,306	20,579,420,979	24,875,316,779	المجموع
(13,927,515)	(533,270)	(424,637)	(88,679,568)	(103,564,990)	يطرح : فوائد معلقة
(68,945,700)	(374,800)	(49,102,600)	(825,185,950)	(943,609,050)	يطرح : مخصص التدني
1,720,565,308	1,373,797,901	1,068,224,069	19,665,555,461	23,828,142,739	الصافي

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

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2012 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
108,345,420	108,137,920	207,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,752,909,794	2,659,253,774	93,656,020	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
70,595,659	70,595,659	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,931,850,873	2,837,987,353	93,863,520	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
152,278,792	151,510,814	767,978	-	-	غير عاملة:
118,010,814	118,010,814	-	-	-	دون المستوى
34,267,978	33,500,000	767,978	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هلكة (رديئة)
3,084,129,665	2,989,498,167	94,631,498	-	-	المجموع
14,333,883	14,192,095	141,788	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,098,463,548	3,003,690,262	94,773,286	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
160,478,196	158,650,696	1,827,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,032,265,165	3,904,435,500	127,829,665	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
89,453,789	89,453,789	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,282,197,150	4,152,539,985	129,657,165	-	-	المجموع
129,657,165	-	129,657,165	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
44,284,978	43,287,000	997,978	-	-	غير عاملة:
44,284,978	43,287,000	997,978	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هلكة (رديئة)
4,326,482,128	4,195,826,985	130,655,143	-	-	المجموع
(1,941,200)	(1,864,100)	(77,100)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,324,540,928	4,193,962,885	130,578,043	-	-	الصافي

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

	994,558,372	520,206,391	104,392,578	173,112,560	196,846,843	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
غير عاملة:	2,474,927,162	2,241,265,857	122,967,938	36,845,128	73,848,239	
دون المستوى	1,585,305,835	1,440,759,796	71,298,135	28,307,003	44,940,901	
مشكوك فيها	698,868,940	620,898,028	51,669,803	2,499,522	23,801,587	
هالكة	190,752,387	179,608,033	-	6,038,603	5,105,751	
<b>المجموع</b>	<b>15,123,850,613</b>	<b>11,591,266,033</b>	<b>827,500,980</b>	<b>1,338,745,257</b>	<b>1,366,338,343</b>	
منها:						
تأمينات نقدية	228,383,972	222,844,387	-	-	5,539,585	
كفالات مصرفية مقبولة	169,406,000	169,406,000	-	-	-	
عقارية	4,495,542,464	2,478,481,176	632,973,048	1,337,954,039	46,134,201	
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	
سيارات وآليات	1,276,073,053	-	15,107,101	-	1,260,965,952	
كفالات شخصية	8,954,445,124	8,720,534,470	179,420,831	791,218	53,698,605	
<b>المجموع</b>	<b>15,123,850,613</b>	<b>11,591,266,033</b>	<b>827,500,980</b>	<b>1,338,745,257</b>	<b>1,366,338,343</b>	

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

	المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	3,970,222	2,567,716	-	-	1,402,506	
عقدية (مقبولة المخاطر)	12,906,041,729	9,589,253,268	745,728,318	1,234,195,637	1,336,864,506	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	315,534,702	23,717,177	69,072,364	93,739,123	129,006,038	
غير عاملة:	517,064,987	418,208,074	41,374,472	14,583,155	42,899,286	
دون المستوى	431,032,857	358,208,074	41,374,472	7,348,221	24,102,090	
مشكوك فيها	16,537,353	-	-	3,220,823	13,316,530	
هالكة	69,494,777	60,000,000	-	4,014,111	5,480,666	
<b>المجموع</b>	<b>13,742,611,641</b>	<b>10,033,746,235</b>	<b>856,175,154</b>	<b>1,342,517,915</b>	<b>1,510,172,336</b>	
منها:						
تأمينات نقدية	116,666,483	110,757,986	-	-	5,908,497	
كفالات مصرفية مقبولة	97,500,000	97,500,000	-	-	-	
عقارية	2,033,246,811	-	641,642,732	1,342,517,915	49,086,164	
أسهم متداولة	7,300,000	7,300,000	-	-	-	
سيارات وآليات	2,806,192,991	1,389,634,320	11,387,330	-	1,405,171,341	
كفالات شخصية	8,681,705,356	8,428,553,929	203,145,092	-	50,006,334	
<b>المجموع</b>	<b>13,742,611,641</b>	<b>10,033,746,235</b>	<b>856,175,154</b>	<b>1,342,517,915</b>	<b>1,510,172,336</b>	

## الديون المجدولة:

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

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 آذار 2012 مبلغ 5,943,360 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 4,601,884 ليرة سورية).

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
108,345,420	-	108,137,920	207,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,324,494,330	-	1,261,786,561	62,707,769	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
3,857,177	-	3,857,177	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
63,545,311	-	63,444,897	100,414	-	-	غير عاملة:
45,071,037	-	45,071,037	-	-	-	دون المستوى
18,474,274	-	18,373,860	100,414	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هلكة (ردينة)
<b>1,500,242,238</b>	<b>-</b>	<b>1,437,226,555</b>	<b>63,015,683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
						منها:
591,010,566	-	578,643,573	12,366,993	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
36,259,430	-	22,947,840	13,311,590	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
872,972,242	-	835,635,142	37,337,100	-	-	كفالات شخصية
<b>1,500,242,238</b>	<b>-</b>	<b>1,437,226,555</b>	<b>63,015,683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
160,478,196	-	158,650,696	1,827,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,793,062,296	-	1,733,532,613	59,529,683	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
8,463,466	-	8,463,466	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,413,089	-	18,818,723	594,366	-	-	غير عاملة:
19,413,089	-	18,818,723	594,366	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هلكة (ردينة)
<b>1,981,417,047</b>	<b>-</b>	<b>1,919,465,498</b>	<b>61,951,549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
						منها:
548,799,381	-	523,444,002	25,355,379	-	-	تأمينات نقدية
9,000,000	-	9,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
8,600,000	-	5,800,000	2,800,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,415,017,666	-	1,381,221,496	33,796,170	-	-	كفالات شخصية
<b>1,981,417,047</b>	<b>-</b>	<b>1,919,465,498</b>	<b>61,951,549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>



بنك بيلوس سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2012

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,310,872,670	-	-	-	-	-	-	8,310,872,670	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,780,678,487	-	-	-	-	-	-	4,780,678,487	أرصدة لدى المصارف
945,800,000	-	-	-	-	-	-	945,800,000	إيداعات لدى المصارف
22,563,446,571	-	3,972,433,009	487,783,261	514,985,634	6,419,471,019	11,168,773,649	-	التسهيلات الائتمانية
6,800,792,963	-	897,954,596	-	-	-	-	5,902,838,367	موجودات مالية قروض وسلف
352,996,694	-	-	-	-	-	-	352,996,694	استثمارات في شركات حليفة
1,347,432,159	373,094,600	-	-	-	-	-	974,337,559	موجودات مالية متوفرة للبيع
675,578,770	2,795,822	16,546,925	3,205,809	402,091	48,649,241	158,735,134	445,243,748	الموجودات الأخرى
787,362,242	-	-	-	-	-	-	787,362,242	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>46,564,960,556</b>	<b>375,890,422</b>	<b>4,886,934,530</b>	<b>490,989,070</b>	<b>515,387,725</b>	<b>6,468,120,260</b>	<b>11,327,508,783</b>	<b>22,147,133,073</b>	<b>المجموع</b>
43,306,338,909	297,483,198	5,018,236,353	518,632,439	662,300,364	7,202,795,856	11,293,973,824	18,312,916,875	31 كانون الأول 2011 (مدققة)

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

## 28.3 مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

## زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2011			31 آذار 2012			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(19,919,971)	(26,559,962)	(1,327,998,081)	(43,749,439)	(58,332,585)	(2,916,629,263)	دولار أميركي
2,782,358	3,709,810	185,490,509	(3,255,841)	(4,341,122)	(217,056,083)	يورو
302,168	402,890	20,144,508	(5,287,461)	(7,049,948)	(352,497,394)	جنيه استرليني
(42,546,906)	(56,729,208)	(2,836,460,389)	(42,985,731)	(57,314,307)	(2,865,715,371)	ليرة سورية
942,071	1,256,094	62,804,715	693	924	46,181	الفرنك السويسري
659,747	879,663	43,983,136	450,487	600,649	30,032,457	الين الياباني

## انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2011			31 آذار 2012			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
19,919,971	26,559,962	(1,327,998,081)	43,749,439	58,332,585	(2,916,629,263)	دولار أميركي
(2,782,358)	(3,709,810)	185,490,509	3,255,841	4,341,122	(217,056,083)	يورو
(302,168)	(402,890)	20,144,508	5,287,461	7,049,948	(352,497,394)	جنيه استرليني
42,546,906	56,729,208	(2,836,460,389)	42,985,731	57,314,307	(2,865,715,371)	ليرة سورية
(942,071)	(1,256,094)	62,804,715	(693)	(924)	46,181	الفرنك السويسري
(659,747)	(879,663)	43,983,136	(450,487)	(600,649)	30,032,457	الين الياباني

## مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2011			31 آذار 2012			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
79,370,681	79,370,681	3,968,534,064	100,965,432	100,965,432	5,048,271,616	دولار أميركي (بنوي)
651,676	868,901	43,445,046	480,773	641,030	32,051,510	دولار أميركي (تشغيلي)
78,566	104,754	5,237,721	230,080	306,773	15,338,669	يورو
(55,144)	(73,525)	(3,676,256)	(2,127)	(2,853)	(141,769)	جنيه استرليني
(177)	(236)	(11,808)	(633)	(845)	(42,232)	ين ياباني
135,492	180,656	9,032,811	94,784	126,378	6,318,919	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.

## 29. التحليل القطاعي (تتمة)

## 29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2012:

31 آذار 2011 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
316,035,607	1,457,990,993	216,440	995,753,737	408,906,403	53,114,413	إجمالي الدخل التشغيلي
(28,207,560)	(1,154,426,581)	-	-	(1,128,077,409)	(26,349,172)	مخصص تدني التسهيلات
287,828,047	303,564,412	216,440	995,753,737	(719,171,006)	26,765,241	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
(180,821,411)	(195,352,104)	(195,352,104)	-	-	-	نتائج الأعمال
107,006,636	108,212,308	(195,135,664)	995,753,737	(719,171,006)	26,765,241	مصاريف تشغيلية غير
-	6,246,694	-	6,246,694	-	-	موزعة على القطاعات
(29,941,436)	-	-	-	-	-	الربح من التشغيل
77,065,200	114,459,002	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح شركات
						حليفة
						ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) المجموع	31 آذار 2011 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
45,087,305,019	43,238,703,133	49,518,862,909	-	26,737,917,844	19,893,688,756	2,887,256,319	الموجودات والمطلوبات
1,366,783,459	1,362,125,337	341,569,492,8	1,569,492,843	-	-	-	موجودات القطاع
46,454,088,478	44,600,828,470	51,088,355,742	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
39,490,592,729	39,627,415,294	43,944,731,601	-	1,984,415,696	18,359,847,226	23,600,468,679	على القطاعات
404,236,640	497,642,031	436,177,148	436,177,148	-	-	-	مجموع الموجودات
39,894,829,369	40,125,057,325	44,380,908,749	-	-	-	-	مطلوبات القطاع
135,066,316	32,698,455	32,994,970	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
3,270,528	867,899	766,172	-	-	-	-	على القطاعات
80,017,037	13,978,684	8,375,915	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
							الإستهلاكات
							إطفاءات
							المصاريف الرأسمالية

## 29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
2011 آذار (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 آذار (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 آذار (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
316,035,607	1,457,990,993	71,998,924	35,374,446	244,036,683	1,422,616,547	
13,978,684	8,375,915	-	-	13,978,684	8,375,915	

**30. كفاية رأس المال**

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي :
		الأموال الخاصة الأساسية :
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
(371,716)	(371,716)	الخسائر المدورة
		ينزل منها :
(5,867)	(5,972)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
5,838,443	5,838,339	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
9,058	25,923	بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
475,624	475,624	صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
6,544,333	6,561,093	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,708,187	30,127,840	الموجودات المرجحة بالمخاطر
4,687,995	5,721,758	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
58,635	54,700	مخاطر السوق
989,057	989,057	المخاطر التشغيلية
17.96%	17.78%	نسبة كفاية رأس المال (%)
16.02%	15.82%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
89.01%	87.04%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,774,315,357	794,910,054	اعتمادات مستندية
1,257,646,048	789,984,749	قبولات
7,229,787,221	9,365,008,929	كفالات:
439,205,853	635,836,965	- دفع
5,982,716,118	7,270,818,485	- حسن تنفيذ
807,865,250	1,458,353,479	- أخرى
10,315,807,919	4,056,169,093	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
20,577,556,545	15,006,072,826	

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

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,937,168	14,009,526	عقود إيجار تشغيلية:
173,296,979	194,936,463	تستحق خلال سنة
178,234,147	208,945,989	تستحق خلال أكثر من سنة

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

**32. أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

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