بنك بيبلوس سورية ش.م.ع

مصرفك مدى الحياة

رأس المال المدفوع: ٦،١٢٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية

الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ - تلفون: 9292 ٠١١ ,فاكس: ٣٣٤٨٢٠٥ ٠١١, ص.ب. ٥٤٢٤. دمشق - سوريا.

النتائج المراجعة غير المدققة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

الموجودات	٣١ آذار ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٩٨١,٢٩٤,٧٧٩	١٥,٨١٠,٤٣٢,٤٢٧
أرصدة لدى المصارف	٣٣,٥٩٨,٣٠٩,٢٦٥	٢٣,٧٢٥,٦٢٧,٧٢٥
إيداعات لدى المصارف	٣,٢٨٣,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٦٠٣,٦٧٣,٦٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٣,٨٣٢,٦٢٧,٦٤٤	١٢,٣١٥,٨٠٠,٠٦٢
استثمارات في شركات حليفة	٣٩٥,٩٥٥,٧٧٦	٣٩١,٧٩٦,٩٧١
موجودات ثابتة	١,٢٠٦,٠٨١,٨٤٥	١,١٨٦,٢١٢,٢٦٨
موجودات غير ملموسة	٣,٥٩٢,٣٤٢	٤,١٥٩,٩٥٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٤٥,٤٦٠,٤١١	٥٤٥,٤٦٠,٤١١
موجودات أخرى	٨٦٢,١٩٨,٣٣٦	١,٠٠٧,٥١١,٥٩٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٣٨٢,٩٦٠,٦٧٥	٤,٣٨٢,٩٦٠,٦٧٥
مجموع الموجودات	**٧٠,٠٩١,٧٣١,٠٧٣**	**٧٣,٩٧٣,٦٣٥,٧٥٠**
المطلوبات و حقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع المصارف	٤,٦٧٦,٨٨٠,٧٥٥	٥,٦٢٤,١٣٩,٢٦٣
ودائع العملاء	٣٣,٨٨٣,٦٠٢,٤٤٠	٣٦,٢٣٠,٠٧٤,٨٣٣
تأمينات نقدية	٩٩٧,٧٧٢,٨١٥	١,٤٩٨,٥٨٧,٣٢٩
مخصصات متنوعة	٧,٩٠٩,١٨٤,١٠٣	٨,٢٥٧,٥١١,٩٧١
مطلوبات أخرى	١,١٦٣,٥١٥,٨١٩	٩٨٨,٥٠٠,١٩٧
مجموع المطلوبات	**٤٨,٦٣٠,٩٥٥,٩٣٢**	**٥٢,٥٩٨,٨١٣,٥٩٣**
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٩٣,٠١٣,٣٥٢	٩٣,٠١٣,٣٥٢
احتياطي خاص	٣,٠١٣,٣٥٢	٣,٠١٣,٣٥٢
احتياطي عام لمخاطر التمويل	٢٢١,٢٠٨,٠٠٠	٢٢١,٢٠٨,٠٠٠
ربح الفترة	٨٥,٩٥٢,٩٨٤	-
الخسائر المتراكمة المحققة	(١٢,٠٥١,٣٥٧,٧٠١)	(١٢,٠٥١,٣٥٧,٧٠١)
الارباح المدورة غير المحققة	٢٦,٩٨٨,٩٤٥,١٥٤	٢٦,٩٨٨,٩٤٥,١٥٤
مجموع حقوق الملكية	**٢١,٤٦٠,٧٧٥,١٤١**	**٢١,٣٧٤,٨٢٢,١٥٧**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٧٠,٠٩١,٧٣١,٠٧٣**	**٧٣,٩٧٣,٦٣٥,٧٥٠**

المدير العام: جورج صفير

المدير المالي و الاداري: جورج بيطار

المراقب المركزي الداخلي

بيان الدخل المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	٣١ آذار ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ آذار ٢٠١٦ غير مدققة
الفوائد الدائنة	٦٣١,٧٩٩,٦١٧	٦٤٨,٦٤٥,٤٤٢
الفوائد المدينة	(٣٧٣,١٩٠,٤٩٤)	(٣٣٣,٨٣٥,٧١٢)
صافي الدخل من الفوائد	**٢٥٨,٦٠٩,١٢٣**	**٣١٤,٨٠٩,٧٣٠**
العمولات و الرسوم الدائنة	٥٧,٨٢٨,٢٥٦	٨٥,٧٠١,٤٩٤
العمولات و الرسوم المدينة	(٨١٧,٩٦٤)	(٢٥٤,٦٧٣)
صافي الدخل من العمولات و الرسوم	**٥٧,٠١٠,٢٩٢**	**٨٥,٤٤٦,٨٢١**
صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم	**٣١٥,٦١٩,٤١٥**	**٤٠٠,٢٥٦,٥٥١**
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	١١,٦٢٥,٨٣١	٧٧,٥٨١,٦٤٠
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	٤٢٠,٢١٥	٦,١١٨,٠٨٣,٣٦٢
ايرادات تشغيلية أخرى	٦٢,٣٥٦	٢٦٩,١١٣
اجمالي الدخل التشغيلي	**٣٢٧,٧٢٧,٨١٧**	**٦,٥٩٦,١٩٠,٦٦٦**
نفقات الموظفين	(٣١١,٠٦٨,١٢٦)	(٢١١,١٨٣,٩٢٧)
استهلاكات الموجودات الثابتة	(٢٠,٠٠٥,٣٣٦)	(١٦,٥٩٨,٩٥٨)
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٥٦٧,٦١٣)	(٦٩٥,٧٧٥)
إسترداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية	٦,٠٤١,٤٦٩	(٤٤,٨٥٦,٥٤٠)
إسترداد (مصروف) مخصصات متنوعة	٣٥٠,٥٠٠,٠٠٠	(٤,٩٩٧,٧٠٠,٠٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢٧٠,٨٣٤,٠٣٢)	(١٧٦,٣١٥,٠٥٣)
إجمالي المصاريف التشغيلية	**(٢٤٥,٩٣٣,٦٣٨)**	**(٥,٤٤٧,٣٥٠,٢٥٣)**
الربح التشغيلي	**٨١,٧٩٤,١٧٩**	**١,١٤٨,٨٤٠,٤١٣**
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	٤,١٥٨,٨٠٥	٩,٨٢٧,١٩٤
الربح قبل الضريبة	**٨٥,٩٥٢,٩٨٤**	**١,١٥٨,٦٦٧,٦٠٧**
مصروف ضريبة الدخل	-	(٧٧,٣٨٦,١٦١)
ربح السنة	**٨٥,٩٥٢,٩٨٤**	**١,٠٨١,٢٨١,٤٤٦**
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	**١,٤٠**	**١٧,٦٧**

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبلوس سورية ش.م.م ("البنك") كما في 31 آذار 2017 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل 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 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 2017 والبيانات 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

محمد زهير تيناوي

7 أيار 2017

دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد زهير تيناوي رقم الترخيص / 11/111 /

رقم ٤١٠٢

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ غير مدققة	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ غير مدققة
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل ضريبة الدخل	٨٥,٩٥٢,٩٨٤	١,١٥٨,٦٦٧,٦٠٧
تعديلات للبنود غير النقدية:		
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	(٤,١٥٨,٨٠٥)	(٩,٨٢٧,١٩٤)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(٢,٣٨٤,٠٦١)	١٢٥,٣٦٤,٣٥٨
(إسترداد) مصروف مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية	(٦,٠٤١,٤٦٩)	٤٤,٨٥٦,٥٤٠
استهلاكات	٢٠,٠٠٥,٣٣٦	١٦,٥٩٨,٩٥٨
اطفاءات	٥٦٧,٦١٣	٦٩٥,٧٧٥
اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية	-	٩٥,٥٦٣
(إسترداد) مصروف مخصصات متنوعة	(٣٥٠,٥٠٠,٠٠٠)	٤,٩٩٧,٧٠٠,٠٠٠
(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة	(٥٢,٣٥٦)	٤٩,١١٣
(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**(٢٥٦,٦١٠,٧٥٨)**	**٦,٣٣٤,٢٠٠,٧٢٠**
النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي	٩٦,٥٩٥,١٠٣	٧٨٠,١٨٣,٠٦٥
النقص في الأرصدة لدى المصارف	٣١,٩١٣,٧٦٣	-
النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر	١٠,٨٤٣,١٢٣,٦٦٦	-
النقص (الزيادة) في التسهيلات الإئتمانية المباشرة	(١,٥١٠,٠٦١,٦٦٥)	٢,٩٩٥,٤٩٩,٥٦٤
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	١٤٧,٦٩٧,٣١٥	(١٠,٨٠٢,١٢٨)
النقص في ودائع المصارف	(١,٢٤٠,٩٣٢,٠١٠)	(٢,٧٥٥,٦٣٠,٩٦١)
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	(٥٠٠,٨١٤,٥١٤)	١,١٣٦,٤٣٩,٣٥٦
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	(٢,٣٤٦,٤٧٢,٣٩٣)	٢٣٦,٢٨٠,٨٩٤
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى	١٧٥,٠١٥,٦٢٢	(٢٣,٩٠٢,٦٢٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	**(٥,٤٣٩,٤٥٤.١٢٩)**	**٨,٦٩٢,٢٦٧,٨٨٥**
الأنشطة الاستثمارية		
المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١,٦٧٨,٢٥٠,٠٠٠
شراء موجودات ثابتة	(٣٩,٩٤٧,٥٥٧)	(٤٣,٠٩٢,٤٧٧)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	١٢٥,٠٠٠	٣١٠,٠٠١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	**(٣٩,٨٢٢,٥٥٧)**	**١,٦٣٥,٤٦٧,٥٢٤**
تأثير تغيرات أسعار الصرف	٧٢٦,٥٦٦,٦٦١	٦,٦٤٦,٦٦١,٢٣٦
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٦,١٢٦,١٩٨,٢٣٣	١٦,٩٧٤,٣٩٦,٦٤٥
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٣٢,٩١٥,٠٤٩,٥٠٣	٢٥,٢٥٠,٣٢١,٧٦٤
النقد وما في حكمه في ٣١ آذار	٣٩,٠٤١,٢٤٧,٧٣٦	٤٢,٢٢٤,٧١٨,٤٠٩
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٥٩١,٤٢٥,٦٠١	٧١٦,٧١٢,٨٦٩
فوائد مدفوعة	٣٦٩,٩٥٧,٨٥٣	٥٣٩,٨٩٤,٦٠١

بيان الدخل الشامل المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	٣١ آذار ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ آذار ٢٠١٦ غير مدققة
ربح السنة	٨٥,٩٥٢,٩٨٤	١,٠٨١,٢٨١,٤٤٦
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
الحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	(٢,٧٥٨,٩١١)
الدخل الشامل للسنة	**٨٥,٩٥٢,٩٨٤**	**١,٠٧٨,٥٢٢,٥٣٥**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
٢٠١٧ (غير مدققة)									
الرصيد في ١ كانون الثاني	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠١٣,٣٥٢	٣,٠١٣,٣٥٢	٢٢١,٢٠٨,٠٠٠	-	-	(١٢,٠٥١,٣٥٧,٧٠١)	٢٦,٩٨٨,٩٤٥,١٥٤	٢١,٣٧٤,٨٢٢,١٥٧
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٨٥,٩٥٢,٩٨٤	-	-	٨٥,٩٥٢,٩٨٤
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧	**٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٣,٠١٣,٣٥٢**	**٣,٠١٣,٣٥٢**	**٢٢١,٢٠٨,٠٠٠**	-	**٨٥,٩٥٢,٩٨٤**	**(١٢,٠٥١,٣٥٧,٧٠١)**	**٢٦,٩٨٨,٩٤٥,١٥٤**	**٢١,٤٦٠,٧٧٥,١٤١**
٢٠١٦ (غير مدققة)									
الرصيد في ١ كانون الثاني	٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠١٣,٣٥٢	٣,٠١٣,٣٥٢	٢٢١,٢٠٨,٠٠٠	٢,٧٥٨,٩١١	-	(٨,٤٢٣,٦٩٨,١٩٧)	١٦,٤٥٢,٠٣٧,٧٩٩	١٤,٤٦٨,٣٣٣,٢١٧
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(٢,٧٥٨,٩١١)	١,٠٨١,٢٨١,٤٤٦	-	-	١,٠٧٨,٥٢٢,٥٣٥
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦	**٦,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٣,٠١٣,٣٥٢**	**٣,٠١٣,٣٥٢**	**٢٢١,٢٠٨,٠٠٠**	-	**١,٠٨١,٢٨١,٤٤٦**	**(٨,٤٢٣,٦٩٨,١٩٧)**	**١٦,٤٥٢,٠٣٧,٧٩٩**	**١٥,٥٤٦,٨٥٥,٧٥٢**

يمكن الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على موقع المصرف www.byblosbank.com وموقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy