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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	٣٠ أيلول ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠،٧٠٠،٩٩٨،٧٣٣	١٥،٨١٠،٤٣٢،٤٢٧
أرصدة لدى المصارف	٢٨،٤٦٨،١٨٣،٥١١	٢٣،٧٢٥،٦٢٧،٧٢٥
إيداعات لدى المصارف	٩،٨٥٨،٢٦٨،٩٢٤	١٤،٦٠٣،٦٧٣،٦٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٣،٢٩٩،٩٩٣،٣٣٢	١٢،٣١٥،٨٠٠،٠٦٢
استثمارات في شركات حليفة	٣٩٧،٣٠١،٨٩٤	٣٩١،٧٩٦،٩٧١
موجودات ثابتة	١،١٩٦،٧٥٥،٥٢٦	١،١٨٦،٢١٢،٢٦٨
موجودات غير ملموسة	٢،٧٧٨،٣٦٥	٤،١٥٩،٩٥٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٤٥،٤٦٠،٤١١	٥٤٥،٤٦٠،٤١١
موجودات أخرى	١،٠٩٧،٨٨٥،٢٤٣	١،٠٠٧،٥١١،٥٩٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٤،٣٨٢،٩٦٠،١٧٥	٤،٣٨٢،٩٦٠،١٧٥
مجموع الموجودات	**٧٩،٩٥٠،٥٨٦،٦١٤**	**٧٣،٩٧٣،٦٣٥،٧٥٠**
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع المصارف	٤،١٦٤،٣١٧،٨٨٧	٥،٦٢٤،١٣٩،٢٦٣
ودائع العملاء	٤٥،٨٠١،٣٧٤،٠٩٥	٣٦،٢٣٠،٠٧٤،٨٣٣
تأمينات نقدية	٦٢٦،٠١٤،٢٢٢	١،٤٩٨،٥٨٧،٣٢٩
مخصصات متنوعة	٦،٦٤٤،٨٧٧،٩٠٧	٨،٢٥٧،٥١١،٩٧١
مطلوبات أخرى	١،٢٠٧،٢١٦،٢٠٧	٩٨٨،٥٠٠،١٩٧
مجموع المطلوبات	**٥٨،٤٤٣،٨٠٠،٣١٨**	**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	١٣١،٩٦٤،١٣٩	-
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،٥٠٦،٧٨٦،٢٩٦**	**٢١،٣٧٤،٨٢٢،١٥٧**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٧٩،٩٥٠،٥٨٦،٦١٤**	**٧٣،٩٧٣،٦٣٥،٧٥٠**

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ليرة سورية
الفوائد الدائنة	٨٠٦،٧٤٠،٩٨٥	٥٧٤،٩٦٣،٣٣٣	٢،١٨٠،٦٤٩،٩٦١	١،٩٨٧،٢٨٦،٥٣٢
الفوائد المدينة	(٤٤٦،٧٩٦،٩٦٩)	(٣٥٣،٥٤٤،٢٠٨)	(١،١٩٩،١٣٨،٢٦١)	(١،٠١٧،٧٢٤،٢٥٦)
صافي الدخل من الفوائد	**٣٥٩،٩٤٤،٠١٦**	**٢٢١،٤١٩،١٢٥**	**٩٨١،٥١١،٧٠٠**	**٩٦٩،٥٦٢،٢٧٦**
العمولات والرسوم الدائنة	٥١،٦٧٥،٣٢٧	٥٧،٠١٨،٢٧١	١٤٨،٩٠٢،٠٢٦	٢٢٦،٧٩٠،٦٤٩
العمولات والرسوم المدينة	(٣٦١،٥٠٧)	(١٥٨،١٠٧)	(١،٤٣٣،٢٩٥)	(١،٠٢٢،٤٥٧)
صافي الدخل من العمولات و الرسوم	**٥١،٣١٣،٨٢٠**	**٥٦،٨٦٠،١٦٤**	**١٤٧،٤٦٨،٧٣١**	**٢٢٥،٧٦٨،١٩٢**
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	**٤١١،٢٥٧،٨٣٦**	**٢٧٨،٢٧٩،٢٨٩**	**١،١٢٨،٩٨٠،٤٣١**	**١،١٩٥،٣٣٠،٤٦٨**
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	٨،٢٠٣،٧١٠	٢٢،٩٠٧،١٤٨	٣١،٨٣٩،٣٨٤	٨٥،٩٠٥،٨٣٤
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	٨٤٠،٤٣٠	٢،٨٧٣،٩٩٢،٣٨٧	٦،٠٠٠،٤٣٠	١٠،٥٣٧،٣٢٧،٥٧٠
أرباح تشغيلية أخرى	(٢٦٥،٧١٨)	١٢٠،٠٠٠	١٠،٥٣١،٦٣٨	٥٩٤،٩٧٨
اجمالي الدخل التشغيلي	**٤٢٠،٠٣٦،٢٥٨**	**٣،١٧٥،٢٩٨،٨٢٤**	**١،١٧٧،٣٥١،٨٨٣**	**١١،٨١٩،١٥٨،٨٥٠**
نفقات الموظفين	(٣٣٤،٤٧٤،٥٨٣)	(٢٧٠،٥٧٨،٨٧٨)	(٩٥٥،٨٧١،٥٢٩)	(٧٤٢،٩٨٠،٢٨٥)
استهلاكات الموجودات الثابتة	(٢١،٩٧٢،٨١٤)	(١٧،٠٦٨،٠٠٦)	(٦٣،٠٩٧،٤١٥)	(٥٠،٧٠١،٧٦٣)
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٤١٠،٤٧٥)	(٦٩٤،٩٠٣)	(١،٣٨١،٥٩٠)	(٢،٠٨٦،٤٥١)
إسترداد مخصص الخسائر الائتمانية	١٦،٤٧٦،٠١١	٧٣،٦٩٩،٣٣٥	١٣٨،٥٢٩،٠٦٧	٥٠٤،٨٠١،٤٥٩
إسترداد (مصروف) مخصصات متنوعة	٩٤،٠٠٠،٠٠٠	(٩٩٣،٠٠٠،٠٠٠)	٤٤٤،٦٠٠،٠٠٠	(٣،٨٦٦،٠٩٧،٦٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢٠٦،٢٧٣،٠٨٠)	(٢٠٠،٤١٧،٣٦٧)	(٦٢٦،١٧١،٢٠٠)	(٥٨٣،٦٢٤،٠٥٨)
إجمالي المصاريف التشغيلية	**(٤٥٢،٦٥٤،٩٩١)**	**(١،٤٠٨،٠٥٩،٨١٩)**	**(١،٠٦٣،٣٩٢،٦٦٧)**	**(٤،٧٤٠،٦٨٨،٦٩٨)**
الربح التشغيلي	**(٣٢،٦١٨،٧٣٣)**	**١،٧٦٧،٢٣٩،٠٠٥**	**١١٣،٩٥٩،٢١٦**	**٧،٠٧٨،٤٧٠،١٥٢**
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	٩،٠٧١،١٧٣	٦،٧٢٤،٩١٨	١٨،٠٠٤،٩٢٣	٢٣،١٨٩،٦٢٢
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	**(٢٣،٥٤٧،٥٦٠)**	**١،٧٧٣،٩٦٣،٩٢٣**	**١٣١،٩٦٤،١٣٩**	**٧،١٠١،٦٥٩،٧٧٤**
مصروف ضريبة الدخل	٤١،٥٥١،٣٢٣	(٢٦٣،٦٩٣،٠٩٣)	-	(٦٦٦،٦٩٣،٨٤١)
ربح الفترة	**١٨،٠٠٣،٧٦٣**	**١،٥١٠،٢٧٠،٨٣٠**	**١٣١،٩٦٤،١٣٩**	**٦،٤٣٤،٩٦٥،٩٣٣**
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	**٠،٢٩**	**٢٤،٦٨**	**٢،١٦**	**١٠٥،١٥**

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ غير مدققة
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل ضريبة الدخل	١٣١،٩٦٤،١٣٩	٧،١٠١،٦٥٩،٧٧٤
تعديلات للبنود غير النقدية:		
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	(١٨،٠٠٤،٩٢٣)	(٢٣،١٨٩،٦٢٢)
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	(٣٢٧،٢١٧،٢٠٣)	(١٠٧،٢٢١،٨٧٥)
إسترداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية	(١٣٨،٥٢٩،٠٦٧)	(٥٠٤،٨٠١،٤٥٩)
استهلاكات	٦٣،٠٩٧،٤١٥	٥٠،٧٠١،٧٦٣
اطفاءات	١،٣٨١،٥٩٠	٢،٠٨٦،٤٥١
مخصصات متنوعة	(٤٣٧،٦٧٤،٣٨٥)	٣،٨٦٦،٠٩٧،٦٠٠
أرباح استبعاد موجودات ثابتة	(١٠،٥٨٦،٦٣٨)	(٢٥٤،٩٧٨)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**(٧٣٥،٥٦٩،٠٧٢)**	**١٠،٣٨٥،٠٧٧،٦٥٤**
النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي	٢،١٨٩،٢٠٣	٨٤٦،٤٨٦،١٣٥
النقص في الأرصدة لدى المصارف	٣١،٩١٠،٧٤٧	-
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر	٣،٦١١،٨٨٦،٧٢٧	(٢،٩١٣،١٦٢،٦٣١)
(الزيادة) النقص في التسهيلات الإئتمانية المباشرة	(٨٦٦،٦٣٥،١٧٤)	٥،٠٢٢،٧٨٨،٩٥٨
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٢٣٦،٨٤٣،٥٤٩	(٢٢٧،٥٢٥،٤٥٢)
الزيادة في ودائع المصارف	٣١،٣٠١،٥٧٧	-
النقص في التأمينات النقدية	(٨٧٢،٥٧٣،١٠٧)	(٩٠١،١٢٥،٨١٤)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	٩،٥٧١،٢٩٩،٢٦٢	(١،٠٣٧،٠٧٨،١١٨)
النقص في مخصصات متنوعة	(١،١٤٦،٥١٥،٨٧٧)	-
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى	٢١٨،٧١٦،٠١٠	(٢٤٥،٦٦٥،٢١٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	**١٠،٠٨٢،٨٥٣،٨٤٥**	**١٠،٩٢٩،٧٩٦،٠١٣**
الأنشطة الاستثمارية		
المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١،٦٧٨،٢٥٠،٠٠٠
استثمارات في شركات حليفة ـ توزيع أرباح نقدية	١٢،٥٠٠،٠٠٠	١٢،٥٠٠،٠٠٠
شراء موجودات ثابتة	(٧٤،٢٠٤،٠٥٠)	(١٣٤،٣٩٧،٠٩٢)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	١١،١٥٠،٠١٥	٦٣٤،٨٩٧
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	**(٥٠،٥٥٤،٠٣٥)**	**١،٥٥٦،٩٨٧،٨٠٥**
تأثير تغيرات أسعار الصرف	١،١٢٦،٠٤٥،١٨٥	٥،٢١٦،٧٤٣،٠٣٢
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١١،١٥٨،٣٤٤،٩٩٥	١٧،٧٠٣،٥٢٦،٨٥٠
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٣١،٩١٥،٠٤٩،٥٠٣	٢٥،٢٥٠،٣٢١،٧٦٤
النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول	٤٣،٠٧٣،٣٩٤،٤٩٨	٤٢،٩٥٣،٨٤٨،٦١٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٢،١٢٩،٢٤٨،٩٥٠	٢،٠٣٠،٧٦٤،٤٥٦
فوائد مدفوعة	١،١٣٤،٢٦٨،٢٣١	١،١٨٩،١٤٢،١٦٤
توزيعات أرباح مقبوضة	١٢،٥٠٠،٠٠٠	١٢،٥٠٠،٠٠٠

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

القيم بالليرات السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
ربح الفترة	١٨،٠٠٣،٧٦٣	١،٥١٠،٢٧٠،٨٣٠	١٣١،٩٦٤،١٣٩	٦،٤٣٤،٩٦٥،٩٣٣
مكونات الدخل الشامل الأخرى:				
مكونات الدخل الشامل الأخرى التي تحولت إلى بيان الدخل المرحلي خلال الفترات اللاحقة				
المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	(٢،٧٥٨،٩١١)
الدخل الشامل للفترة	١٨،٠٠٣،٧٦٣	١،٥١٠،٢٧٠،٨٣٠	١٣١،٩٦٤،١٣٩	٦،٤٣٢،٢٠٧،٠٢٢

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلوس سورية ش.م.ع ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة اشهر 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وان 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 30 أيلول 2017 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.
- يحافظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد زهير تيناوي
31 تشرين الأول 2017
دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد زهير تيناوي / رقم الترخيص / 11/111 / رقم ٤٦٥٨

جورج صفير
المدير العام

جورج بيطار
المدير المالي و الاداري

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	-	-	-	-	-	١٣١،٩٦٤،١٣٩	-	-	١٣١،٩٦٤،١٣٩
الرصيد في٣٠ أيلول ٢٠١٧	**٦،١٢٠،٠٠٠،٠٠٠**	**٩٣،٠١٣،٣٥٢**	**٣،٠١٣،٣٥٢**	**٢٢١،٢٠٨،٠٠٠**	**-**	**١٣١،٩٦٤،١٣٩**	**(١٢،٠٥١،٣٥٧،٧٠١)**	**٢٦،٩٨٨،٩٤٥،١٥٤**	**٢١،٥٠٦،٧٨٦،٢٩٦**
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)	٦،٤٣٤،٩٦٥،٩٣٣	-	-	٦،٤٣٢،٢٠٧،٠٢٢
الرصيد في٣٠ أيلول ٢٠١٦	**٦،١٢٠،٠٠٠،٠٠٠**	**٩٣،٠١٣،٣٥٢**	**٣،٠١٣،٣٥٢**	**٢٢١،٢٠٨،٠٠٠**	**-**	**٦،٤٣٤،٩٦٥،٩٣٣**	**(٨،٤٢٣،٦٩٨،١٩٧)**	**١٦،٤٥٢،٠٣٧،٧٩٩**	**٢٠،٩٠٠،٥٤٠،٢٣٩**

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