

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2016/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيلوس سورية ش.م.ع

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	61,200,000	264

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	59.87%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خلاط	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-5	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%

3.37%		عضو مجلس إدارة	السيد نادر محمد قلعي	-6
2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-7
%0.07		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

جورج بربر صفيير	المدير التنفيذي (المدير العام)
زهير تيناوي	مدقق الحسابات
دمشق-أبو رمانة 011/9292 011/3348208 www.byblosbank.com	عنوان البنك رقم هاتف البنك رقم فاكس البنك الموقع الالكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	254.03	131.75

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	31.12.2015	31.03.2016	النتائج الأولية للمقارنة
-3.24%	73,688,837,628	71,301,779,629	مجموع الموجودات
7.45%	14,468,333,217	15,546,855,752	حقوق المساهمين
	الربع الاول 31.03.2015	الربع الاول 31.03.2016	
232.19%	1,987,334,403	6,601,693,988	صافي الإيرادات
-12.5%	1,324,134,476	1,158,667,607	صافي الربح قبل الضريبة
282.4%	(20,236,925)	(77,386,161)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
-17.07%	1,303,897,551	1,081,281,446	صافي الدخل
-17.08%	21.31	17.67	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 6,118,083,362 ست مليارات و مئة و ثمانية عشر مليوناً و ثلاثة و ثمانون ألفاً و ثلاثمائة و اثنان و ستون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 1,738,442,068 مليار و سبعمائة و ثمانية و ثلاثون مليوناً و أربعمائة و اثنان و أربعون ألفاً و ثمانية و ستون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2015
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 13,538,331,993 ثلاثة عشر مليار و خمسمائة و ثمانية و ثلاثون مليوناً و ثلاثمائة و واحد و ثلاثون ألفاً و تسعمائة و ثلاثة و تسعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 16,524,017,960 ستة عشر ملياراً و خمسمائة و أربع و عشرون مليوناً و سبعة عشر ألفاً و تسعمائة و ستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2015 أي بنقصان 2,985,685,967 ملياران و تسعمائة و خمسة و ثمانون مليوناً و ستمائة و خمس و ثمانون ألفاً و تسعمائة و سبع و ستون ليرة سورية فقط لا غير أو -18.07 %
- بلغت ودائع الزبائن 34,282,707,931 أربعة و ثلاثون ملياراً و مئتان و اثنان و ثمانون مليوناً و سبعمائة و سبعة آلاف و تسعمائة و واحد و ثلاثون ليرة سورية فقط مقابل 31,147,913,886 واحد و ثلاثون ملياراً و مئة و سبع و أربعون مليوناً و تسعمائة و ثلاثة عشر ألفاً و ثمانمئة و ست و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2015 أي بزيادة و قدرها 3,134,794,045 ثلاثة مليارات و مئة و أربع و ثلاثون مليوناً و سبعمائة و أربعة و تسعون ألفاً و خمس و أربعون ليرة سورية أو 10.06 %

توقيع المدير العام و عنه السيد كرم بشارة

تاريخ: 2016/05/16

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كما في 31 آذار 2016 والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي 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 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 نبيدي 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 2016 والبيانات المرحلية للدخل 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 ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد زهير تيناوي

11 أيار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية



(Handwritten signature)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2016

31 كانون الأول 2015 منذقة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير منذقة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
12,230,119,651	12,875,080,483	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	38,249,319,854	5	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	13,538,331,993	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
375,539,463	385,366,657	8	استثمارات في شركات حليفة
1,077,485,503	1,103,619,908		موجودات ثابتة
6,865,903	6,170,128		موجودات غير ملموسة
875,562,854	798,176,693	9	موجودات ضريبية مؤجلة
538,838,379	563,267,696	10	موجودات أخرى
2,927,329,089	3,782,446,217	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,688,837,628	71,301,779,629		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,077,970,207	8,037,881,965	12	ودائع المصارف
31,147,913,886	34,282,707,931	13	ودائع العملاء
1,401,740,116	3,011,471,917	14	تأمينات نقدية
3,354,004,297	8,912,221,914	15	مخصصات متنوعة
1,238,875,905	1,510,640,150	16	مطلوبات أخرى
59,220,504,411	55,754,923,877		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	17	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	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,758,911	-	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,081,281,446		ربح الفترة
(8,423,698,197)	(8,423,698,197)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
16,452,037,799	16,452,037,799	20	الأرباح المدورة غير المحققة
14,468,333,217	15,546,855,752		مجموع حقوق الملكية
73,688,837,628	71,301,779,629		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج بيطار
المدير المالي والإداري

جورج صفير
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

31 آذار 2015 لييرة سورية	31 آذار 2016 لييرة سورية	ايضاح	
546,483,825	648,645,442	21	الفوائد الدائنة
(385,505,260)	(328,332,390)	22	الفوائد المدينة
160,978,565	320,313,052		صافي الدخل من الفوائد
77,306,473	85,701,494		العمولات والرسوم الدائنة
(251,260)	(254,673)		العمولات والرسوم المدينة
77,055,213	85,446,821		صافي الدخل من العمولات والرسوم
238,033,778	405,759,873		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
8,961,869	77,581,640		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,738,442,068	6,118,083,362		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
1,896,688	269,113		ايرادات تشغيلية أخرى
1,987,334,403	6,601,693,988		إجمالي الدخل التشغيلي
(135,962,325)	(211,183,927)		نفقات الموظفين
(12,954,882)	(16,598,958)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(860,911)	(695,775)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
92,303,766	(44,856,540)	23	(مصرف) استرداد مخصص التسهيلات الائتمانية
(498,813,736)	(4,997,700,000)	15	مخصصات متنوعة
(113,033,012)	(181,818,375)		مصاريف تشغيلية أخرى
(669,321,100)	(5,452,853,575)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,318,013,303	1,148,840,413		الربح التشغيلي
6,121,173	9,827,194	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,324,134,476	1,158,667,607		الربح قبل الضريبة
(20,236,925)	(77,386,161)	9	مصرف ضريبة الدخل
1,303,897,551	1,081,281,446		ربح السنة
21.31	17.67	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

31 آذار 2015 ليرة سورية	31 آذار 2016 ليرة سورية	إيضاح	
1,303,897,551	1,081,281,446		ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
2,046,485	(2,758,911)	19	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
10,759,737	-	19	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
1,316,703,773	1,078,522,535		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيبلس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2016 (غير مدققة)
1,078,522,535	-	-	1,081,281,446	(2,758,911)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
15,546,855,752	16,452,037,799	(8,423,698,197)	1,081,281,446	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2016
7,974,682,570	8,513,890,377	(7,014,373,569)	-	37,931,058	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2015 (غير مدققة)
1,316,703,773	-	-	1,303,897,551	12,806,222	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
9,291,386,343	8,513,890,377	(7,014,373,569)	1,303,897,551	50,737,280	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
31 آذار 2016

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,324,134,476	1,158,667,607	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(6,121,173)	(9,827,194)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
464,277,856	125,364,358	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(92,303,766)	44,856,540	23 مصروف (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
12,954,882	16,598,958	استهلاكات
860,911	695,775	اطفاءات
254,377	95,563	اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
498,813,736	4,997,700,000	مخصصات متنوعة
(1,896,688)	49,113	خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
2,200,974,611	6,334,200,720	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
181,152,752	780,183,065	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
(1,264,854,852)	2,995,499,564	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(197,786,951)	(10,802,128)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(27,235,535)	(2,755,630,961)	النقص في ودائع المصارف
(189,195,842)	1,136,439,356	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(8,943,236,775)	236,280,894	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(71,062,135)	(23,902,625)	النقص في المطلوبات الأخرى
(8,311,244,727)	8,692,267,885	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(25,766,294)	-	قبل الضريبة
(8,337,011,021)	8,692,267,885	ضريبة الدخل المدفوعة صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
990,350,000	1,678,250,000	الأنشطة الاستثمارية
(40,779,088)	(43,092,477)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
2,000,000	310,001	شراء موجودات ثابتة
-	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
951,570,912	1,635,467,524	شراء موجودات غير ملموسة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,706,421,101)	6,646,661,236	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(9,091,861,210)	16,974,396,645	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
30,796,863,993	25,250,321,764	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
21,705,002,783	42,224,718,409	25 النقد وما في حكمه كما في 31 آذار
514,297,190	716,712,869	فوائد مقبوضة
306,939,436	539,894,601	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة 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 سجل المصارف 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 وحملة 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 بيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.87% من رأسمال البنك.

يقدم بنك بيلوس ش.م.ل الخدمات المذكورة أدناه لبنك بيلوس سورية ش.م.م:

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
2. المساعدة في كل ما يتعلق بتقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
3. المساعدة التقنية والبشرية لاستحداث وإصدار منتجات مصرفية جديدة.
4. الدعم التقني والبشري لإدارة التدقيق الداخلي.
5. المساعدة في أعمال التنظيم الداخلي كتدريب الموظفين و انتداب الخبراء لمدة محدودة لا تتجاوز السنة شريطة خضوع ذلك للقوانين والأنظمة السورية النافذة.
6. المساعدة في تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى على الا تخالف القوانين السورية و تعليمات مصرف سورية المركزي.

وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك المنعقدة بتاريخ 25 أيار 2015 لمدة سنة، ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الإتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

يساهم بنك بيلوس 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 بتاريخ 11 أيار 2016 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة للمدير العام والمدير المالي والإداري.

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 2015.

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 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2016.

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 المصحح 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 حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 بناءً 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 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,169,866,406	3,902,372,847	نقد في الخزينة
6,570,499,752	6,919,131,152	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,489,753,493	2,053,576,484	احتياطي ودائع (*)
12,230,119,651	12,875,080,483	

(*) 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 31 آذار 2016 مبلغ 2,053,576,484 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 2,489,753,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. 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	31 آذار 2016 (غير مدققة)
22,738,469,854	11,249,416,669	11,489,053,185	حسابات جارية وتحت الطلب
15,510,850,000	-	15,510,850,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
38,249,319,854	11,249,416,669	26,999,903,185	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
21,588,907,458	17,157,360,955	4,431,546,503	حسابات جارية وتحت الطلب
15,858,245,000	15,858,245,000	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
37,447,152,458	33,015,605,955	4,431,546,503	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2016 مبلغ 17,933,109,102 ليرة سورية مقابل 18,884,708,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 31 آذار 2016 مبلغ 30,978,073 ليرة سورية مقابل 23,032,807 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	الشركات
70,500,423	66,801,456	سندات محسومة (*)
14,952,916,600	15,545,993,544	حسابات جارية مدينة
15,370,979,324	13,601,365,595	قروض وسلف
1,059,810,611	1,034,889,192	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
11,043,900	12,562,915	قروض (**)
31,465,250,858	30,261,612,702	بطاقات الائتمان
		المجموع
(6,939,793,477)	(7,565,939,200)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,974,986,356)	(4,293,057,426)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(4,026,453,065)	(4,864,284,083)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
16,524,017,960	13,538,331,993	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدما" كما في 31 آذار 2016 و 31 كانون الأول 2015.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 14,626,196 سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 14,808,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,858,996,626 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 10,914,779,833 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 13,772,215,117 ليرة سورية، أي ما نسبته (45.51%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2016 مقابل 12,293,960,752 ليرة سورية أي ما نسبته (39.07%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,907,930,034 ليرة سورية أي ما نسبته (35.07%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2016 مقابل 8,267,507,687 ليرة سورية أي ما نسبته (30.13%) كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 287,242,845 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 224,811,530 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 143,621,423 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 112,409,561 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2016 وفي 31 كانون الأول 2015.

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 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 577,701,725 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 603,032,063 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,667,113,452 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2016.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة)
10,914,779,833	209,184,988	10,705,594,845	في 1 كانون الثاني 2016
944,216,793	(443,135)	944,659,928	التغيير خلال الفترة
<u>11,858,996,626</u>	<u>208,741,853</u>	<u>11,650,254,773</u>	في 31 آذار 2016
6,939,793,477	198,351,115	6,741,442,362	في 1 كانون الثاني 2016
3,974,986,356	10,833,873	3,964,152,483	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
2,061,743	2,061,743	-	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
890,472,056	-	890,472,056	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة)
40,100,047	-	40,100,047	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعياً للديون المنتجة)
280,475,901	-	280,475,901	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(266,388,076)	-	(266,388,076)	<u>الاسترداد</u>
(2,504,878)	(2,504,878)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,565,939,200	200,412,858	7,365,526,342	في 31 آذار 2016
4,293,057,426	8,328,995	4,284,728,431	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>11,858,996,626</u>	<u>208,741,853</u>	<u>11,650,254,773</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
3,075,935,162	4,026,453,065	يضاف فوائد معلقة مستحقة
686,138,674	850,605,324	يطرح فوائد محولة للإيرادات
(382,118,547)	(12,776,102)	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
15,261	1,796	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
646,482,515	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>4,026,453,065</u>	<u>4,864,284,083</u>	

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,926,368	-	سندات دين: مصارف خارجية
1,685,926,368	-	تحليل السندات والاذونات ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,926,368	-	2016 4.88%

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
مدققة	غير مدققة	مدققة	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
375,539,463	385,366,657	375,539,463			

يتركز نشاط شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير 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 علما ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%.

إن أسهم شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	في 1 كانون الثاني
مدققة	غير مدققة	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
368,937,530	375,539,463	ي طرح: توزيعات نقدية مقبوضة
30,369,558	10,634,761	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(6,267,625)	(807,567)	
(17,500,000)	-	
375,539,463	385,366,657	

فيما يلي حصة البنك في موجودات ومطلوبات وإيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
مدققة	غير مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
377,773,299	391,284,546	صافي الموجودات
(74,629,348)	(78,313,410)	
303,143,951	312,971,136	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
مدققة	غير مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,862,590	6,654,605	
24,101,933	9,827,194	

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 (مدققة)	31 آذار 2016 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة		
875,562,854	798,176,693	(77,386,161)	875,562,854

موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني المقتطع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
995,106,979	875,562,854	
(119,544,125)	(77,386,161)	
875,562,854	798,176,693	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
1,324,134,476	1,158,667,607	يضاف:
3,497,127	3,526,323	استهلاك المباني
500,000,000	5,000,000,000	مخصصات متنوعة
(7,614,711)	277,967,219	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
5,900,000	(2,300,000)	ينزل:
(1,738,442,068)	(6,118,083,362)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
(6,121,173)	(9,827,194)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(405,950)	(405,950)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
80,947,701	309,544,643	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
		الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
20,236,925	77,386,161	مصروف ضريبة الدخل

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- 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، واعترض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007 كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى 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 اعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام 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، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2010 كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2011 كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2012 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية ولم يصدر التكاليف الأولي بعد.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية. تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة.

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,508,406	9,253,461	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
236,002,134	196,660,068	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,470,416	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
55,474,167	41,358,531	مصارييف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
106,963,308	196,378,374	مصارييف مدفوعة مقدماً أخرى
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
9,455,034	13,774,134	قرطاسية ومطبوعات
15,610,325	27,158,775	تقاص بطاقات صراف آلي
71,949,974	71,949,974	تأمينات قابلة للاسترداد
2,077,162	3,483,589	أرصدة متبادلة بين الفروع
326,122	-	أرصدة معلقة تحت التسوية (**)
1,595,302	1,845,995	طوابع
86,760	85,526	أخرى
538,838,379	563,267,696	

(*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002. فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

31 كانون الاول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,319,269	1,319,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	الإضافات
1,319,269	1,319,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) يمثل المبلغ أرصدة مدينة معلقة ناتجة عن عمليات النظام المصرفي لدى البنك وقد تم تصفيته خلال الربع الأول من عام 2016.

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب 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 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
2,710,689,089	3,565,806,217	
<u>2,927,329,089</u>	<u>3,782,446,217</u>	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية المجموع
3,465,127,371	13,387,097	3,451,740,274	
4,350,000,000	-	4,350,000,000	
222,754,594	222,754,594	-	
<u>8,037,881,965</u>	<u>236,141,691</u>	<u>7,801,740,274</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية المجموع
483,351,545	25,389,736	457,961,809	
21,430,812,500	13,530,812,500	7,900,000,000	
163,806,162	163,806,162	-	
<u>22,077,970,207</u>	<u>13,720,008,398</u>	<u>8,357,961,809</u>	

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2016 مبلغاً وقدره 6,815,127,371 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 21,914,164,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,183,893,082	21,234,597,458	حسابات جارية وتحت الطلب
14,926,941,481	13,009,835,798	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
37,079,323	38,274,675	ودائع مجمدة
31,147,913,886	34,282,707,931	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 15,771,800,268 ليرة سورية أي ما نسبته 46.01% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016 مقابل 14,193,707,501 ليرة سورية أي ما نسبته 45.57% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام في 31 آذار 2016 مبلغاً وقدره 83,324,218 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع مقابل 70,636,113 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 38,274,675 ليرة سورية أي ما نسبته 0.11% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016، مقابل 37,079,323 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
801,676,340	692,525,749	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
600,063,776	2,318,946,168	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,401,740,116	3,011,471,917	

15. 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 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,300,000	-	(2,300,000)	-	-	4,000,000
3,235,294,736	5,000,000,000	-	529,305,759	-	8,764,600,495
3,241,594,736	5,000,000,000	(2,300,000)	529,305,759	-	8,768,600,495
112,405,765	31,215,654	-	-	-	143,621,419
3,796	-	(3,796)	-	-	-
3,354,004,297	5,031,215,654	(2,303,796)	529,305,759	-	8,912,221,914
6,000,000	300,000	-	-	-	6,300,000
51,852,557	52,303,244	(7,086,264)	-	(97,069,537)	3,235,294,736
-	3,049,931,925	-	185,362,811	-	3,241,594,736
57,852,557	3,102,535,169	(7,086,264)	185,362,811	(97,069,537)	3,241,594,736
46,315,152	66,090,613	-	-	-	112,405,765
3,383,020	-	(3,379,224)	-	-	3,796
107,550,729	3,168,625,782	(10,465,488)	185,362,811	(97,069,537)	3,354,004,297

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضاً مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 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.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
419,394,648	219,493,478	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
31,036,986	18,739,726	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
193,242	829,461	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
185,167,372	313,649,083	شيكات مصدقة
260,464,061	169,692,666	شيكات مصرفية
87,076,425	191,458,326	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
74,408,829	84,841,655	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
16,267,752	14,413,001	إيرادات مقبوضة مقدماً
117,997,534	303,964,499	حوالات العملاء الواردة
-	18,810,286	شيكات المقاصة
45,266,639	170,630,997	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
1,204,417	3,718,972	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,238,875,905	1,510,640,150	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل 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 170,630,997 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2015 خسارة بمبلغ 45,266,639 ليرة سورية.

إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة/ السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق
من 3 حتى 12 شهر
ليرة سورية

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
-	11,790	-	11,790	31 آذار 2016
-	(170,642,787)	(170,642,787)	-	عقود مقايضة عملات
-	(170,630,997)			عقود مقايضة عملات
-	(45,266,639)	(45,266,639)	-	31 كانون الأول 2015
-	(45,266,639)			عقود مقايضة عملات

16. مطلوبات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

31 آذار 2016 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بنك بيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	26 آيار 2016	5,000,000 يورو	دائن	(66,604,535)
بنك بيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	25 نيسان 2016	1,125,000 ريال سعودي	مدین	11,790
بنك بيلوس ش.م.م	دولار أمريكي	25 نيسان 2016	36,500,000 يورو	دائن	(104,038,252)
					(170,630,997)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بنك بيلوس ش.م.م	يورو	4 كانون الثاني 2016	4,243,200 دولار أمريكي	دائن	(45,266,639)
					(45,266,639)

17. 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 كما في 31 آذار 2016 و 31 كانون الأول 2015.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). تشكل هذه الفئة 40.13 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87 % من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 لجهة تعديل الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية العاملة بالجمهورية 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 ست سنوات بموجب القوانين والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص والتي كان آخرها قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس 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.

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 بيبولوس 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 و 90,000,000 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 بيبولوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبولوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبولوس 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. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة لتصبح مساهمة بنك بيبولوس ش.م.ل 59.87%.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012، على تعديل القيمة الإسمية لسهم بنك بيبولوس لتصبح القيمة الإسمية للسهم مائة ليرة سورية وبالتالي يصبح عدد الأسهم الإجمالي 61,200,000 سهم.

صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 أيار 2015 القرار رقم 1264م ن اب 4 المتضمن السماح لبنك بيبولوس سورية بتحويل جزء من مركز القطع البنوي المحمول لديه من عملة الدولار الأميركي الى عملة الدرهم الإماراتي خلال مهلة أقصاها نهاية العام 2015 وبنسبة لا تتجاوز ال 20% من كامل القطع البنوي القائم لديه والبالغة 57,260,938 دولار أمريكي.

وقد تم تحويل جزء وقدره 11,450,000 دولار أمريكي الى درهم اماراتي بواقع 42,021,500 درهم اماراتي بتاريخ 17 حزيران 2015 ولم ينجم عن عملية التحويل أي ربح أو خسارة محققة أو غير محققة حيث أن المبلغ تم تحويله بسعر صرف وقدره 3.67 درهم اماراتي لكل 1 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم 309/ل.أ القاضي بالسماح لبنك بيبولوس سورية ش.م.م باستكمال ترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 2 مليون دولار أمريكي، حيث قام البنك بتاريخ 15 آذار 2016 بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أمريكي إلى القطع البنوي أو ما يقابل 10% من القطع الأجنبي المقابل للحالات الشخصية وذلك بموجب القرار رقم 162/960 تاريخ 15 آذار 2016.

31 آذار 2016 (غير مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	المحول من الدولار الامريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 آذار 2016
الدولار الامريكي	45,810,938	-	2,000,000	47,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015	المحول من الدولار لامريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
الدولار الامريكي	57,260,938	(11,450,000)	-	45,810,938
الدرهم الاماراتي	-	42,021,500	-	42,021,500

18. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 238,950,550 ليرة سورية للاحتياطي العام و19,513,949 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

19. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات**

31 آذار 2016	31 كانون الاول 2015
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
2,758,911	37,931,058
(2,758,911)	2,046,485
-	(37,218,632)
-	2,758,911

الرصيد في 1 كانون الثاني
المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/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 31 آذار 2016 و31 كانون الأول 2015.

21. الفوائد الدائنة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
177,703,285	183,670,829	حسابات جارية مدينة
311,066,162	412,185,130	قروض وسلف
1,594,289	445,137	سندات محسومة
		تجزئة
39,857,172	34,350,876	قروض
514,441	531,932	بطاقات الائتمان
397,307	12,827,257	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
15,351,169	4,634,281	موجودات مالية متوفرة للبيع
546,483,825	648,645,442	

22. الفوائد المدينة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
38,999,965	122,404,110	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
5,742,826	6,185,267	حسابات جارية
339,806,230	199,149,783	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
956,239	593,230	تأمينات نقدية
385,505,260	328,332,390	

23. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			31 آذار 2016 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(264,326,333)	2,061,743	(266,388,076)	(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
277,971,015	(2,504,878)	280,475,893	(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
13,644,682	(443,135)	14,087,817	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
31,215,654	-	31,215,654	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(3,796)	-	(3,796)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
31,211,858	-	31,211,858	
44,856,540	(443,135)	45,299,675	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			31 آذار 2015 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(101,346,971)	10,245,181	(111,592,152)	(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(7,099,178)	(21,921,171)	14,821,993	(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(108,446,149)	(11,675,990)	(96,770,159)	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
16,657,916	-	16,657,916	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(515,533)	-	(515,533)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
16,142,383	-	16,142,383	
(92,303,766)	(11,675,990)	(80,627,776)	

24. 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:

31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
1,303,897,551	1,081,281,446	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
21.31	17.67	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.

25. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
9,321,482,692	9,740,366,158	10,821,503,999	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
15,661,258,992	37,424,119,651	38,218,341,781	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,277,738,901)	(21,914,164,045)	(6,815,127,371)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>21,705,002,783</u>	<u>25,250,321,764</u>	<u>42,224,718,409</u>	

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

26. 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. تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
375,539,463	385,366,657	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
17,500,000	-	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
24,101,933	9,827,194	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريانا	شركة مانتيننس	شركات حليفة	شركة أدير لبنان	كبار المساهمين وأعضاء	الشركات الشقيقة	بنك بيلوس (ش.م.ل)	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
11,220,338,828	-	-	-	-	-	-	27,519	11,220,311,309
(199,802,383)	(122,794,757)	(24,097,311)	(28,180,551)	(17,964,572)	(6,765,192)	-	-	حسابات جارية لدى
(655,881,991)	-	-	(655,881,991)	-	-	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(8,373,501)	-	-	(8,360,633)	-	(12,868)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(170,630,997)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(35,538,713)	-	-	-	-	-	-	(170,630,997)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
69,134,569	-	25,387,468	43,747,101	-	-	-	(35,538,713)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
							-	مصاريف مدفوعة مقدماً
156,523,415	-	-	-	-	-	-	-	156,523,415
20,897,375,627	-	-	-	-	-	-	-	20,897,375,627
								كفالات
								عقود مقايضة
4,641,009	5,454	20,736	90,304	-	4,095	-	4,520,420	4,520,420
(14,168,454)	-	-	(14,143,862)	-	(24,592)	-	-	-
(30,732,674)	-	-	-	-	-	-	(30,732,674)	(30,732,674)
(1,607,833)	-	-	-	-	(1,607,833)	-	-	-
(5,503,322)	-	-	-	-	-	-	(5,503,322)	(5,503,322)
(1,034,016)	-	(1,034,016)	-	-	-	-	-	-
(8,035,000)	-	-	(8,035,000)	-	-	-	-	-
(23,568,956)	-	-	(23,568,956)	-	-	-	-	-

• إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 12%.

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.م.) ليرة سورية	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي							
4,302,998,859	-	-	-	-	20,237	4,302,978,622	حسابات جارية لدى
13,566,995,000	-	-	-	-	-	13,566,995,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
(185,924,854)	(20,749,830)	(5,710,477)	(126,202,195)	(13,857,151)	(19,405,201)	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(14,137,711,904)	-	-	(606,899,404)	-	-	(13,530,812,500)	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(5,516,170)	-	-	(5,516,170)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(45,266,639)	-	-	-	-	-	(45,266,639)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
82,855,834	-	25,706,293	57,149,541	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي							
119,840,946	-	-	-	-	-	119,840,946	كفالات
1,471,760,000	-	-	-	-	-	1,471,760,000	عقود مقايضة
31 آذار 2015 (غير مدققة)							
عناصر بيان الدخل المرحلي							
844,523	3,931	12,847	119,218	-	4,132	704,395	فوائد وعمولات دائنة
(20,985,591)	-	-	(20,590,462)	(358,027)	(20,152)	(16,950)	فوائد وعمولات مدينة
(17,089,906)	-	-	-	-	-	(17,089,906)	أتعاب ادارية
(1,382,347)	-	-	-	-	(1,382,347)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(5,714,104)	-	-	-	-	-	(5,714,104)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(1,359,977)	-	(1,359,977)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(16,603,096)	-	-	(16,603,096)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(2,410,000)	-	-	(2,410,000)	-	-	-	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% الى 12%.

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,723,651	33,599,978	رواتب ومكافآت
1,723,670	7,700,130	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>20,447,321</u>	<u>41,300,108</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2016 (غير مدققة)				
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	79,091	79,091
49,005,784	584,517,766	172,881,320	12,682,804,918	13,489,209,788
2,363,051	72,909,904	13,016,695	2,911,820,056	3,000,109,706
51,368,835	657,427,670	185,898,015	15,594,704,065	16,489,398,585
49,492,778	612,399,775	185,895,286	14,440,627,223	15,288,415,062
1,876,057	45,027,895	2,729	1,154,076,842	1,200,983,523
-	-	2,729	63,015,703	63,018,432
-	1,763,998	-	93,164,574	94,928,572
1,876,057	43,263,897	-	997,896,565	1,043,036,519
187,115,157	135,378,199	682,968,419	12,766,752,342	13,772,214,117
189,299	17,629,315	-	96,159,146	113,977,760
1,593,150	9,633,113	36,120,128	116,129	47,462,520
185,332,708	108,115,771	646,848,291	12,670,477,067	13,610,773,837
238,483,992	792,805,869	868,866,434	28,361,456,407	30,261,612,702
(11,462,741)	(4,521,174)	(282,071,364)	(4,566,228,804)	(4,864,284,083)
(169,078,271)	(39,663,581)	(187,136,200)	(11,463,118,574)	(11,858,996,626)
57,942,980	748,621,114	399,658,870	12,332,109,029	13,538,331,993

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
المجموع
منها غير مستحقة:
منها مستحقة (*):
لغاية 60 يوم
من 61 لغاية 90 يوم
من 91 يوم لغاية 179 يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع
يطرح: فوائد معلقة
يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
الصافي

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات		القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية			
448,721	62,046	33,944	352,731	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
14,802,995,459	13,947,934,229	176,424,246	626,763,313	51,873,671	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,367,845,926	4,295,763,084	16,020,328	54,816,417	1,246,097	المجموع
19,171,290,106	18,243,759,359	192,478,518	681,932,461	53,119,768	منها غير مستحقة:
17,995,011,611	17,096,419,140	192,478,518	653,552,892	52,561,061	منها مستحقة:
1,176,278,495	1,147,340,219	-	28,379,569	558,707	لغاية 60 يوم
906,981,918	906,981,918	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
7,985,536	7,949,397	-	-	36,139	من 91 يوم لغاية 179 يوم
261,311,041	232,408,904	-	28,379,569	522,568	غير عاملة:
12,293,960,752	11,319,139,960	639,018,514	142,544,403	193,257,875	دون المستوى
105,948,264	92,765,779	-	11,450,298	1,732,187	مشكوك فيها
57,882,330	518,933	34,666,593	21,144,339	1,552,465	هالكة (رديئة)
12,130,130,158	11,225,855,248	604,351,921	109,949,766	189,973,223	المجموع
31,465,250,858	29,562,899,319	831,497,032	824,476,864	246,377,643	يطرح: فوائد معلقة
(4,026,453,065)	(3,699,888,751)	(291,412,885)	(17,693,679)	(17,457,750)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(10,914,779,833)	(10,531,133,074)	(174,461,771)	(40,026,052)	(169,158,936)	الصافي
16,524,017,960	15,331,877,494	365,622,376	766,757,133	59,760,957	

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					31 آذار 2016 (غير مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
29,825,179	29,825,179	-	-	-		ديون متدنية المخاطر
3,679,584,537	3,669,228,037	10,356,500	-	-		عادية (مقبولة المخاطر)
22,200,000	22,200,000	-	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,731,609,716	3,721,253,216	10,356,500	-	-		المجموع
3,731,609,716	3,721,253,216	10,356,500	-	-		منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-		من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-		من 91 يوم لغاية 179 يوم
287,242,845	287,242,845	-	-	-		غير عاملة:
-	-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
287,242,845	287,242,845	-	-	-		هالكة (رديئة)
4,018,852,561	4,008,496,061	10,356,500	-	-		المجموع
(143,621,419)	(143,621,419)	-	-	-		يطرح : مخصص التدني
3,875,231,142	3,864,874,642	10,356,500	-	-		الصافي

الشركات					31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-		ديون متدنية المخاطر
3,235,578,774	3,219,957,764	15,621,010	-	-		عادية (مقبولة المخاطر)
22,580,000	22,580,000	-	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-		المجموع
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-		منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-		من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-		من 91 يوم لغاية 179 يوم
224,811,530	224,811,530	-	-	-		غير عاملة:
-	-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
224,811,530	224,811,530	-	-	-		هالكة (رديئة)
3,553,977,323	3,537,356,313	16,621,010	-	-		المجموع
(112,409,561)	(112,409,561)	-	-	-		يطرح : مخصص التدني
3,441,567,762	3,424,946,752	16,621,010	-	-		الصافي

2. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي المرحلي

الشركات					
31 آذار 2016 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	76,683	76,683
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:	8,230,285	513,044,925	171,733,131	2,446,304,369	3,139,312,710
دون المستوى	189,299	14,890,625	-	4,999,000	20,078,924
مشكوك فيها	1,421,164	7,663,762	36,120,128	9,410	45,214,464
هالكة (ردنية)	8,824,561	74,462,025	263,864,454	1,230,432,819	1,577,583,859
المجموع	19,529,438	664,224,033	479,000,459	4,183,546,766	5,346,300,696
منها:	-	478,978	12,678,442	176,270,689	189,428,109
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	11,984,346	663,623,590	466,322,017	3,614,145,288	4,756,075,241
عقارية	5,818,473	-	-	-	5,818,473
سيارات واليات	1,726,619	121,465	-	393,130,789	394,978,873
كفالات شخصية	19,529,438	664,224,033	479,000,459	4,183,546,766	5,346,300,696
المجموع	19,529,438	664,224,033	479,000,459	4,183,546,766	5,346,300,696
الشركات					
31 كانون الأول 2015 (مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	-	352,731	33,944	62,046	448,721
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:	13,392,858	536,336,410	172,003,186	2,170,684,309	2,892,416,763
دون المستوى	404,586	45,229,509	7,795,774	504,044,491	557,474,360
مشكوك فيها	14,003,792	98,618,666	278,479,837	1,143,696,764	1,534,799,059
هالكة (ردنية)	1,542,304	5,937,500	-	1,053,523	8,533,327
	916,540	12,581,579	34,666,593	-	48,164,712
	11,544,948	80,099,587	243,813,244	1,142,643,241	1,478,101,020
المجموع	27,801,236	680,537,316	458,312,741	3,818,487,610	4,985,138,903
منها:	28,800	414,491	3,120,237	32,300,649	35,864,177
تأمينات نقدية	12,626,908	679,988,895	444,457,690	3,682,403,163	4,819,476,656
عقارية	13,109,191	-	-	-	13,109,191
سيارات واليات	2,036,337	133,930	10,734,814	103,783,798	116,688,879
كفالات شخصية	27,801,236	680,537,316	458,312,741	3,818,487,610	4,985,138,903
المجموع	27,801,236	680,537,316	458,312,741	3,818,487,610	4,985,138,903

تم الأخذ بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ التسهيلات الممنوحة بشكل افرادي للزبائن.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة خارج بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,825,079	29,825,079	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,705,870,177	1,700,941,527	4,928,650	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
<u>1,757,895,256</u>	<u>1,752,966,606</u>	<u>4,928,650</u>	-	-	-	المجموع
400,513,127	399,854,477	658,650	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
35,042,543	30,772,543	4,270,000	-	-	-	كفالات مصرفية
1,322,339,586	1,322,339,586	-	-	-	-	عقارية
1,757,895,256	1,752,966,606	4,928,650	-	-	-	كفالات شخصية
						المجموع

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,265,930,004	1,262,206,354	3,723,650	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
<u>1,359,137,023</u>	<u>1,354,413,373</u>	<u>4,723,650</u>	-	-	-	المجموع
344,171,907	342,513,257	1,658,650	-	-	-	منها:
38,938,112	35,873,112	3,065,000	-	-	-	تأمينات نقدية
976,027,004	976,027,004	-	-	-	-	عقارية
1,359,137,023	1,354,413,373	4,723,650	-	-	-	كفالات شخصية
						المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 آذار 2016 مبلغ 97,594,245 ليرة سورية مقابل 1,784,290,907 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

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. لا يوجد ديون معاد هيكلتها في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 21,802,562 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

							31 آذار 2016 (غير مدققة)
إجمالي لييرة سورية	خدمات - أفراد لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	
8,972,707,636	-	-	-	-	-	8,972,707,636	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
38,249,319,854	-	-	-	-	-	38,249,319,854	أرصدة لدى المصارف
13,538,331,993	1,545,883,918	483,214,073	456,172,990	7,033,306,164	4,019,754,848	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
563,267,696	233,262	29,953,325	6,049,309	94,293,747	66,130,425	366,607,628	الموجودات الأخرى
3,782,446,217	-	-	-	-	-	3,782,446,217	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,106,073,396	1,546,117,180	513,167,398	462,222,299	7,127,599,911	4,085,885,273	51,371,081,335	المجموع
68,183,517,499	1,634,630,517	494,505,751	304,956,216	9,919,260,435	4,406,667,174	51,423,497,406	31 كانون الأول 2015 (مدققة)

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			زيادة 2% بالليرات 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
181,707,741	242,276,988	12,113,849,414	(31,534,236)	(42,045,648)	(2,102,282,388)	دولار أميركي
253,724,383	338,299,178	16,914,958,877	413,464,686	551,286,248	27,564,312,397	يورو
(103,544)	(138,058)	(6,902,905)	(99,018)	(132,024)	(6,601,222)	جنيه استرليني
(36,559,235)	(48,745,646)	(2,437,282,323)	(54,163,837)	(72,218,450)	(3,610,922,490)	ليرة سورية
129,435	172,580	8,628,996	174,873	233,164	11,658,224	الفرنك السويسري
706,326	941,768	47,088,423	994,417	1,325,889	66,294,472	الين الياباني

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			انخفاض 2% بالليرات 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
(181,707,741)	(242,276,988)	12,113,849,414	31,534,236	42,045,648	(2,102,282,388)	دولار أميركي
(253,724,383)	(338,299,178)	16,914,958,877	(413,464,686)	(551,286,248)	27,564,312,397	يورو
103,544	138,058	(6,902,905)	99,018	132,024	(6,601,222)	جنيه استرليني
36,559,235	48,745,646	(2,437,282,323)	54,163,837	72,218,450	(3,610,922,490)	ليرة سورية
(129,435)	(172,580)	8,628,996	(174,873)	(233,164)	11,658,224	الفرنك السويسري
(706,326)	(941,768)	47,088,423	(994,417)	(1,325,889)	66,294,472	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (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
1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	2,117,307,375	2,117,307,375	21,173,073,752	دولار أميركي (بنبوي)
20,348,604	27,131,472	271,314,719	22,570,080	30,093,440	300,934,395	دولار أميركي (تشغيلي)
275,891	275,891	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة للعللة)
385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	506,653,226	506,653,226	5,066,532,255	درهم إماراتي (بنبوي)
20,146,320	26,861,760	268,617,603	(6,062,065)	(8,082,753)	(80,827,535)	يورو
2,609,837	3,479,782	34,797,822	3,140,351	4,187,135	41,871,346	جنيه استرليني
64,098	85,464	854,644	90,277	120,370	1,203,698	ين ياباني
(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	(14,233,642)	(18,978,189)	(189,781,894)	العملات الأخرى

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى	الأثر على الربح	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى	الأثر على الربح	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية بعد	قبل الضريبة		حقوق الملكية بعد	قبل الضريبة		
اقتطاع الضريبة			اقتطاع الضريبة			
(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	(2,117,307,375)	(2,117,307,375)	21,173,073,752	دولار أميركي (بنبوي)
(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	(22,570,080)	(30,093,440)	300,934,395	دولار أميركي (تشغيلي)
(275,891)	(275,891)	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة للعلنة)
(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	(506,653,226)	(506,653,226)	5,066,532,255	درهم إماراتي (بنبوي)
(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	6,062,065	8,082,753	(80,827,535)	يورو
(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	(3,140,351)	(4,187,135)	41,871,346	جنيه استرليني
(64,098)	(85,464)	854,645	(90,277)	(120,370)	1,203,698	ين ياباني
18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	14,233,642	18,978,189	(189,781,894)	العملات الأخرى

28. 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.

28. التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2015 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2016 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
1,987,334,403	6,601,693,988	269,113	6,218,584,542	315,906,182	66,934,151	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية
92,303,766	(44,856,540)	-	-	(45,299,675)	443,135	نتائج الأعمال
2,079,638,169	6,556,837,448	269,113	6,218,584,542	270,606,507	67,377,286	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(761,624,866)	(5,407,997,035)	(5,407,997,035)	-	-	-	الربح (الخسارة) من التشغيل
1,318,013,313	1,148,840,413	(5,407,727,922)	6,218,584,542	270,606,507	67,377,286	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
6,121,173	9,827,194	9,827,194				مصروف ضريبة الدخل
(20,236,925)	(77,386,161)					
1,303,897,551	1,081,281,446					صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2015 (مدققة) المجموع	31 آذار 2015 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2016 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
71,461,929,167	44,609,766,350	69,036,458,733	-	55,301,466,672	12,908,287,220	826,704,841	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,226,908,461	2,344,296,044	2,265,320,896	2,265,320,896	-	-	-	مجموع الموجودات
73,688,837,628	46,954,062,394	71,301,779,629	2,265,320,896	55,301,466,672	12,908,287,220	826,704,841	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
55,078,249,085	36,265,995,174	45,571,124,717	-	8,056,621,691	15,251,338,605	22,263,164,421	مجموع المطلوبات
4,142,255,326	1,364,928,093	10,183,799,160	10,183,799,160	-	-	-	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
59,220,504,411	37,630,923,267	55,754,923,877	10,183,799,160	8,056,621,691	15,251,338,605	22,263,164,421	
57,071,560	12,954,882	16,598,958					
3,340,316	860,911	695,775					
160,889,296	40,779,088	43,092,477					

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
	2015 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2016 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2015 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2016 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	
1,987,334,403	5,015,664	14,738,534	1,982,318,739	6,586,955,454	إجمالي الدخل التشغيلي
40,779,088	-	-	40,779,088	43,092,477	مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
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
16,452,038	16,452,038	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(8,423,698)	(8,423,698)	الخسائر المتراكمة المحققة
(6,866)	(6,170)	صافي الموجودات غير الملموسة
(375,539)	(385,367)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
13,861,961	13,852,829	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
1,379	-	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	
14,084,548	14,074,037	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
42,470,914	45,388,752	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
9,764,706	13,121,412	مخاطر السوق
607,596	382,469	مخاطر التشغيلية
678,734	678,734	
53,521,950	59,571,367	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
26.32%	23.63%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
25.90%	23.25%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
95.81%	89.10%	

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م ن/ب 4 عام 2007.

(**) لقد قام البنك بتعديل تصنيف الاستثمار في شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير وذلك بإدراجه ضمن بنود الأموال الخاصة الأساسية، عوضاً عن الموجودات المرجحة بالمخاطر، وذلك استناداً للكتاب رقم 162/5108 بتاريخ 17 آب 2014. وتم التعديل لأن نسبة مساهمة البنك في رأس مال شركة ادونيس للتأمين - سورية / أدير تبلغ 20% (إيضاح 8).

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الانتمانية المتعلقة بحفاظ التسهيلات وأوزان ثقيلها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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%.

30. الدعاوى القضائية

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى البنك سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. يقوم البنك بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوى القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي. لدى البنك عدة دعاوى قضائية عالقة في نهاية الفترة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج البنك أو مركزه المالي.

31. ارتباطات والتزامات محتملة**31.1 ارتباطات والتزامات انتمائية**

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
350,698,987	604,942,627	قبولات
3,203,278,336	3,413,909,934	تعهدات تصدير
221,021,688	231,071,646	كفالات:
2,605,577,788	2,671,046,668	- دفع
376,678,860	511,791,620	- حسن تنفيذ
3,553,977,323	4,018,852,561	- أخرى
16,532,051,245	22,370,556,430	<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
2,314,315,346	1,764,672,704	كفالات
1,346,957,842	999,114,111	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
45,322,888	174,519,872	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
23,792,624,644	29,327,715,678	عقود أجلة

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
25,920,074	40,890,754	<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
641,005,904	667,054,323	تستحق خلال سنة
666,925,978	707,945,077	تستحق خلال أكثر من سنة

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 آذار 2016 و 31 كانون الأول 2015.