

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2017/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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	269

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	59.87%
-2	السيد آلان ونا	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خللاط	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس 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
%0.08		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	350.66	142.75

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	31.12.2016	31.03.2017	النتائج الأولية للمقارنة
-5.25%	73,973,635,750	70,091,731,073	مجموع الموجودات
0.40%	21,374,822,157	21,460,775,141	حقوق المساهمين
	الربع الاول 31.03.2016	الربع الاول 31.03.2017	
-95.03%	6,596,190,666	327,727,817	صافي الايرادات
-92.58%	1,158,667,607	85,952,984	صافي الربح قبل الضريبة
-100.00%	(77,386,161)	-	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
-92.05%	1,081,281,446	85,952,984	صافي الدخل
-92.08%	17.67	1.40	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 420,215 أربعمائة و عشرون ألفاً و مئتان و خمسة عشر ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 6,118,083,362 ست مليارات و مئة و ثمانية عشر مليوناً و ثلاثة و ثمانون ألفاً و ثلاث مائة و اثنان و ستون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2016
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 13,832,627,644 ثلاثة عشر مليار و ثمانمائة و اثنان و ثلاثون مليوناً و ستمائة و سبع و عشرون ألفاً و ستمائة و أربع و أربعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 12,315,800,062 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمائة و خمسة عشر مليوناً و ثمانمئة ألفاً و اثنان و ستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2016 أي بزيادة 1,516,827,582 مليار و خمسمائة و ستة عشر مليوناً و ثمانمائة و سبعة و عشرون ألفاً و خمسمائة و اثنان و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير أو 12.32 %
- بلغت ودائع الزبائن 33,883,602,440 ثلاثة و ثلاثون ملياراً و ثمانمئة و ثلاثة و ثمانون مليوناً و ستمائة و ألفين و أربعمائة و أربعون ليرة سورية فقط مقابل 36,230,074,833 ستة و ثلاثون ملياراً و مئتان و ثلاثون مليوناً و أربع و سبعون ألفاً و ثمانمئة و ثلاثة و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2016 أي بنقصان و قدرها 2,346,472,393 مليارين و ثلاثمائة و ست و أربعون مليوناً و أربعمائة و اثنان و سبعون ألفاً و ثلاثمئة و ثلاثة و تسعون ليرة سورية أو -6.48%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2017/04/27

بنك بيلوس سورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2017



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 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 نبدى 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 ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد زهير تيناوي

7 أيار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية



(Handwritten signature)

بنك بيبلس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
15,810,432,427	11,981,294,779	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	33,598,309,265	5	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	3,283,250,000	6	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	13,832,627,644	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
391,796,971	395,955,776	8	استثمارات في شركات حليفة
1,186,212,268	1,206,081,845		موجودات ثابتة
4,159,955	3,592,342		موجودات غير ملموسة
545,460,411	545,460,411	9	موجودات ضريبية مؤجلة
1,007,511,590	862,198,336	10	موجودات أخرى
4,382,960,675	4,382,960,675	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,973,635,750	70,091,731,073		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,624,139,263	4,676,880,755	12	ودائع المصارف
36,230,074,833	33,883,602,440	13	ودائع العملاء
1,498,587,329	997,772,815	14	تأمينات نقدية
8,257,511,971	7,909,184,103	15	مخصصات متنوعة
988,500,197	1,163,515,819	16	مطلوبات أخرى
52,598,813,593	48,630,955,932		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
-	85,952,984		ربح الفترة
(12,051,357,701)	(12,051,357,701)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
26,988,945,154	26,988,945,154	20	الأرباح المدورة غير المحققة
21,374,822,157	21,460,775,141		مجموع حقوق الملكية
73,973,635,750	70,091,731,073		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



جورج صفير
المدير العام

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
648,645,442	631,799,617	21	الفوائد الدائنة
(333,835,712)	(373,190,494)	22	الفوائد المدينة
314,809,730	258,609,123		صافي الدخل من الفوائد
85,701,494	57,828,256		العمولات والرسوم الدائنة
(254,673)	(817,964)		العمولات والرسوم المدينة
85,446,821	57,010,292		صافي الدخل من العمولات والرسوم
400,256,551	315,619,415		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
77,581,640	11,625,831		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
6,118,083,362	420,215		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
269,113	62,356		إيرادات تشغيلية أخرى
6,596,190,666	327,727,817		إجمالي الدخل التشغيلي
(211,183,927)	(311,068,126)		نفقات الموظفين
(16,598,958)	(20,005,336)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(695,775)	(567,613)		أطفاءات الموجودات غير الملموسة
(44,856,540)	6,041,469	23	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(4,997,700,000)	350,500,000	15	استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة
(176,315,053)	(270,834,032)		مصاريف تشغيلية أخرى
(5,447,350,253)	(245,933,638)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,148,840,413	81,794,179		الربح التشغيلي
9,827,194	4,158,805	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,158,667,607	85,952,984		الربح قبل الضريبة
(77,386,161)	-	9	مصروف ضريبة الدخل
1,081,281,446	85,952,984		ربح السنة
17.67	1.40	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
1,081,281,446	85,952,984		ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
(2,758,911)	-	19	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,078,522,535</u>	<u>85,952,984</u>		الدخل الشامل للسنة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رياح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
									2017 (غير مدققة)
21,374,822,157	26,988,945,154	(12,051,357,701)	-	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
85,952,984	-	-	85,952,984	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
21,460,775,141	26,988,945,154	(12,051,357,701)	85,952,984	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2017
									2016 (غير مدققة)
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,078,522,535	-	-	1,081,281,446	(2,758,911)	-	-	-	-	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

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
31 آذار 2017
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

31 آذار 2016 غير منقحة لييرة سورية	31 آذار 2017 غير منقحة لييرة سورية	ايضاح
1,158,667,607	85,952,984	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(9,827,194)	(4,158,805)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
125,364,358	(2,384,061)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
44,856,540	(6,041,469)	23 (استرداد) مصروف مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
16,598,958	20,005,336	استهلاكات
695,775	567,613	اطفاءات
95,563	-	اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
4,997,700,000	(350,500,000)	(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
49,113	(52,356)	(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
6,334,200,720	(256,610,758)	(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
780,183,065	96,595,103	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
-	31,913,763	النقص في الأرصدة لدى المصارف
-	10,843,123,666	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الاصلية عن ثلاثة أشهر
2,995,499,564	(1,510,061,665)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(10,802,128)	147,697,315	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(2,755,630,961)	(1,240,932,010)	النقص في ودائع المصارف
1,136,439,356	(500,814,514)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
236,280,894	(2,346,472,393)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(23,902,625)	175,015,622	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
8,692,267,885	5,439,454,129	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,678,250,000	-	الأنشطة الاستثمارية
(43,092,477)	(39,947,557)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
310,001	125,000	شراء موجودات ثابتة
1,635,467,524	(39,822,557)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
6,646,661,236	726,566,661	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
16,974,396,645	6,126,198,233	تأثير تغيرات أسعار الصرف
25,250,321,764	32,915,049,503	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
42,224,718,409	39,041,247,736	25 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
716,712,869	591,425,601	النقد وما في حكمه كما في 31 آذار
539,894,601	369,957,853	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497). سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. ولقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.87% من رأس مال البنك.

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

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
2. المساعدة في كل ما يتعلق بتقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
3. المساعدة التقنية و البشرية لاستحداث و اصدار منتجات مصرفية جديدة.
4. الدعم التقني و البشري لادارة التدقيق الداخلي.
5. المساعدة في أعمال التنظيم الداخلي كتدريب الموظفين و انتداب الخبراء لمدة محدودة لا تتجاوز السنة شريطة خضوع ذلك للقوانين و الأنظمة 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 بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغلقة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 4 أيار 2017 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 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 2016.

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 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي سنتتهي في 31 كانون الأول 2017.

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 المحتملة أن تطرأ المفتح 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 بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
منققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,300,830,122	5,234,225,683	نقد في الخزينة
8,303,743,288	4,637,805,182	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,205,859,017	2,109,263,914	احتياطي ودائع (*)
15,810,432,427	11,981,294,779	

(*) 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 2017 مبلغ 2,109,263,914 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 2,205,859,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. 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 2017 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
18,523,150,348	13,306,205,206	5,216,945,142	
15,075,158,917	15,075,158,917	-	
<u>33,598,309,265</u>	<u>28,381,364,123</u>	<u>5,216,945,142</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
19,233,833,725	12,688,562,724	6,545,271,001	
4,491,794,000	4,491,794,000	-	
<u>23,725,627,725</u>	<u>17,180,356,724</u>	<u>6,545,271,001</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2017 مبلغ 13,276,440,396 ليرة سورية مقابل 13,165,934,407 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 31 آذار 2017 مبلغ 30,616 ليرة سورية مقابل 31,944,379 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
3,283,250,000	2,783,250,000	500,000,000	
<u>3,283,250,000</u>	<u>2,783,250,000</u>	<u>500,000,000</u>	
14,603,673,666	14,103,673,666	500,000,000	31 كانون الأول 2016 (مدققة) ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>14,603,673,666</u>	<u>14,103,673,666</u>	<u>500,000,000</u>	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2017	31 كانون الأول 2016	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
61,277,334	60,077,334	سندات محسومة (*)
5,130,851,050	4,752,868,552	حسابات جارية مدينة
25,563,839,478	24,055,171,515	قروض وسلف
		الشركات
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,036,295,723	1,169,377,299	قروض (**)
16,077,182	15,276,382	بطاقات الائتمان
31,808,340,767	30,052,771,082	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(7,183,535,315)	(7,283,760,024)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(4,287,683,463)	(4,335,474,182)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظه)
(6,504,494,345)	(6,117,736,814)	
13,832,627,644	12,315,800,062	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 14,492,280 سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 15,296,569 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,471,218,778 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 11,619,234,206 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 14,299,840,351 ليرة سورية، أي ما نسبته (44.96%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2017 مقابل 14,101,926,739 ليرة سورية أي ما نسبته (46.92%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,795,346,006 ليرة سورية أي ما نسبته (30.81%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2017 مقابل 7,984,189,925 ليرة سورية أي ما نسبته (33.36%) كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 47,190,820 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 47,190,820 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 57,171,222 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 56,446,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) 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/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) بمبلغ 685,729,518 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الانتمائية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 242,753,359 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,542,080,367 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2017.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
11,619,234,206 (148,015,428)	95,136,051 (24,083,279)	11,524,098,155 (123,932,149)	في 1 كانون الثاني 2017 التغيير خلال الفترة في 31 آذار 2017
<u>11,471,218,778</u>	<u>71,052,772</u>	<u>11,400,166,006</u>	
7,283,760,024 4,335,474,182	86,183,976 8,952,075	7,197,576,048 4,326,522,107	في 1 كانون الثاني 2017 مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة التغيير خلال الفترة
(4,862,761)	-	(4,862,761)	<u>الإضافات</u> فروقات قطع (على المخصص المقطع افرادياً للديون غير المنتجة) المخصص المقطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
94,676,698	-	94,676,698	المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(36,134,389)	(1,909,648)	(34,224,741)	المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(100,252,361)	-	(100,252,361)	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة
41,498,324	-	41,498,324	<u>الاسترداد</u>
(100,725,883) (716,732)	(21,456,899) (716,732)	(79,268,984) -	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,183,535,315 4,287,683,463	62,817,429 8,235,343	7,120,717,886 4,279,448,120	في 31 آذار 2017 مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>11,471,218,778</u>	<u>71,052,772</u>	<u>11,400,166,006</u>	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,026,453,065	6,117,736,814	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,711,727,467	484,777,933	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(620,509,047)	(9,583,049)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
65,329	1,313	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
-	(88,438,666)	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
6,117,736,814	6,504,494,345	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة					
31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017	نسبة	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة	
مدققة	غير مدققة	الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية				
391,796,971	395,955,776	20%	سورية	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	

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 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
375,539,463	391,796,971	في 1 كانون الثاني
35,221,368	5,892,849	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(6,463,860)	(1,734,044)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(12,500,000)	-	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
391,796,971	395,955,776	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
409,276,944	424,570,924	مجموع الموجودات
(89,875,494)	(101,010,670)	مجموع المطلوبات
<u>319,401,450</u>	<u>323,560,254</u>	صافي الموجودات

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
46,697,524	10,134,202	ايرادات تشغيلية للفترة / للسنة
28,757,508	4,158,805	ربح الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2016 (مدققة)	31 آذار 2017 (غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
545,460,411	545,460,411	-	545,460,411	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
875,562,854	545,460,411	الرصيد في 1 كانون الثاني
(330,102,443)	-	المقتطع خلال الفترة / السنة
<u>545,460,411</u>	<u>545,460,411</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي:

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,158,667,607	85,952,984	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
3,526,323	3,497,127	استهلاك المباني
-	11,324,279	مصارييف غير مقبولة ضريبيا
277,967,219	53,186,090	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي (*)
		ينزل:
(2,300,000)	(500,000)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
5,000,000,000	(252,661,453)	مخصصات متنوعة (**)
(6,118,083,362)	(420,215)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(9,827,194)	(4,158,805)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
309,544,643	(104,185,943)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
77,386,161	-	مصروف ضريبة الدخل

(*) يتكون مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي من مبلغ 53,186,090 ليرة سورية مكونة خلال الربع الأول من عام 2017 ومبلغ 41,498,324 ليرة سورية مخصص محول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة

(**) يتكون مبلغ المخصصات المتنوعة من مبلغ 97,338,547 ليرة سورية يمثل المخصص الفائض نتيجة تسوية احدى الدعاوى القضائية. ومبلغ غير مقبول ضريبيا ومبلغ 350,000,000 ليرة سورية يمثل المسترد من المخصصات المتنوعة.

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 خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض 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 وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 22 أيلول 2016 وتم دفع المبلغ بعام 2017 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- 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.
- كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقدمة خلال عام 2011.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقتطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن.ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- صدرت نتيجة الاستعلام الضريبي الذي قامت به الدوائر المالية عن الأعوام 2012 و2013 و2014 و2015 و2016 بتاريخ 1 شباط 2017 فيما يتعلق بالرواتب والأجور ورواتب الموظفين غير المقيمين بالجمهورية العربية السورية وكانت نتيجة الاستعلام تكليف البنك بدفع مبلغ وقدره 11,976,320 قام المصرف بسداد جزء من هذا المبلغ وقدره 5,808,519 ليرة سورية إلى الدوائر المالية بتاريخ 5 نيسان 2017 على ان يتم سداد المتبقي من المبلغ في وقت لاحق.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 و2015 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

السنة	موجودات ضريبية مؤجلة ليرة سورية	مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية	توزيع اطفاء الموجودات الضريبية مؤجلة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
2017	-	-	-	-
2016	-	(330,102,443)	330,102,443	-
2015	-	(119,544,125)	119,544,125	-
2014	-	(372,583,284)	372,583,284	-
2013	875,142,294	-	(329,681,883)	545,460,411
2012	492,547,969	-	(492,547,969)	-
	1,367,690,263	(822,229,852)	-	545,460,411

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2016 منققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير منققة ليرة سورية	
187,404,931	218,717,827	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,771,024	24,832,144	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
145,874,156	131,656,919	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
125,268,952	230,207,462	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
1,333,269	1,333,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
12,284,235	14,668,296	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
17,557,449	18,376,692	قرطاسية ومطبوعات
19,965,725	15,879,775	تقاص بطاقات صراف آلي
52,058,717	52,058,717	تأمينات قابلة للإسترداد
3,349,107	6,847,302	أرصدة متبادلة بين الفروع
17,702,547	23,081,353	طوابع
284,402,560	-	شيكات المقاصة
85,518	85,180	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,007,511,590	862,198,336	

(*) قام البنك بنهاية شهر حزيران 2016 بتملك عقار عبارة عن دار للسكن، وقد قام البنك بمخاطبة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 100/AC/2972 بتاريخ 12 تموز 2016 للموافقة على حيازة هذا العقار ولم يصدر القرار من قبل مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

(**) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. بتاريخ 13 تشرين الثاني 2017 قام البنك ببيع العقار تماشياً مع أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002 حيث سيتم نقل ملكية العقار عند استكمال جميع الاجراءات القانونية.

فيما يلي الحركة على حساب عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الاول 2016 منققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير منققة ليرة سورية	
1,319,269	1,333,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
14,000	-	الإضافات
1,333,269	1,333,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) 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 في 31 آذار 2017 ربح بمبلغ 14,668,296 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الاول 2016 ربح بمبلغ 12,284,235 ليرة سورية.

10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الاستحقاق	خلال 3 أشهر	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	14,690,185	-	14,690,185	2017 (غير مدققة)
-	(21,889)	(21,889)		عقود مقايضة عملات
-	14,668,296			عقود مقايضة عملات
-	12,284,235	-	12,284,235	2016 (مدققة)
-	12,284,235			عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في 31 آذار:

2017 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدى/لائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	27 نيسان 2017	42,500,000 يورو	مدى	14,690,185
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	27 نيسان 2017	1,125,090 ريال سعودي	دائن	(21,889)
					14,668,296

2016 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدى/لائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2017	42,500,000 يورو	مدى	12,205,143
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2017	1,125,090 ريال سعودي	مدى	79,092
					12,284,235

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 آذار 2017	31 كانون الاول 2016	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
4,166,320,675	4,166,320,675	أرصدة بالدولار الأمريكي
4,382,960,675	4,382,960,675	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2017 (غير مدققة)
1,679,061,778	41,577,046	1,637,484,732	حسابات جارية
2,750,000,000	-	2,750,000,000	ودائع لأجل
247,818,977	247,818,977	-	تأمينات كفالات تجارية
4,676,880,755	289,396,023	4,387,484,732	المجموع
			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
2,633,207,253	45,086,670	2,588,120,583	حسابات جارية
2,750,000,000	-	2,750,000,000	ودائع لأجل
240,932,010	240,932,010	-	تأمينات كفالات تجارية
5,624,139,263	286,018,680	5,338,120,583	المجموع

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2017 مبلغاً وقدره 4,429,061,778 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 4,383,207,253 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,636,964,762	21,111,266,423	حسابات جارية وتحت الطلب
14,550,896,348	12,725,971,825	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
42,213,723	46,364,192	ودائع مجمدة
36,230,074,833	33,883,602,440	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 18,069,598,541 ليرة سورية أي ما نسبته 53.33% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل 18,617,889,960 ليرة سورية أي ما نسبته 51.39% كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام في 31 آذار 2017 مبلغاً وقدره 166,155,053 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع مقابل 88,299,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 46,364,192 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017، مقابل 42,213,723 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,355,247,372	789,849,882	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
143,339,957	207,922,933	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,498,587,329</u>	<u>997,772,815</u>	

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 آذار
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
2,800,000	-	(500,000)	-	2,300,000
6,000,000	11,324,279	-	-	17,324,279
8,192,265,201	-	(350,000,000)	(9,876,595)	7,832,388,606
8,201,065,201	11,324,279	(350,500,000)	(9,876,595)	7,852,012,885
23,595,410	-	-	-	23,595,410
32,851,360	724,448	-	-	33,575,808
8,257,511,971	12,048,727	(350,500,000)	(9,876,595)	7,909,184,103
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
6,300,000	-	(3,500,000)	-	2,800,000
-	6,000,000	-	-	6,000,000
3,235,294,736	4,010,993,549	-	945,976,916	8,192,265,201
3,241,594,736	4,016,993,549	(3,500,000)	945,976,916	8,201,065,201
112,405,765	-	(88,810,355)	-	23,595,410
3,796	32,847,564	-	-	32,851,360
3,354,004,297	4,049,841,113	(92,310,355)	945,976,916	8,257,511,971

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باللييرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضا "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/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 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 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
223,047,726	226,051,150	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
14,118,459	13,789,692	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
215,160	773,144	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
188,829,685	172,237,612	شيكات مصدقة
235,172,990	302,154,626	شيكات مصرفية
176,471,649	276,426,063	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
105,606,176	54,233,742	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,360,581	2,587,239	ايرادات مقبوضة مقدماً
31,778,464	70,446,810	حوالات العملاء الواردة
-	13,613,381	شيكات المقاصة
392,398	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
10,506,909	30,809,962	أرصدة متبادلة بين الفروع
988,500,197	1,163,515,819	

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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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 أجنبي 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 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأس مالها الى الحد الأدنى المطلوب وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من ثلاث سنوات الى اربع سنوات. وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2016 وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

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

قام بنك بيبيلوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث أنها كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة لتصبح مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل 59.87%.

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

صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 أيار 2015 القرار رقم 1264\م ن\ب4 المتضمن السماح لبنك بيبيلوس سورية بتحويل جزء من مركز القطع البنوي المحمول لديه من عملة الدولار الأمريكي 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.

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم 309/ل.أ القاضي بالسماح لبنك بيبيلوس 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.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

31 آذار 2017 (غير مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 31 آذار 2017
الدولار الأمريكي	47,810,938	-	-	47,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

18. احتياطي 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 يحسب 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 القائمة 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 2017 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016)، 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 2017	31 كانون الأول 2016	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,758,911	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(2,758,911)	المحول نتيجة استحقاق 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/ب 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.

21. الفوائد الدائنة

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
183,670,829	130,680,443	حسابات جارية مدينة
412,185,130	424,931,059	قروض وسلف
445,137	-	سندات محسومة
		تجزئة
34,350,876	36,328,132	قروض
531,932	727,277	بطاقات الائتمان
12,827,257	39,132,706	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,634,281	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
648,645,442	631,799,617	

22. الفوائد المدينة

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	ودائع المصارف
122,404,110	41,917,934	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
5,503,322	32,840,223	ودائع العملاء
6,185,267	6,566,209	حسابات جارية
199,149,783	291,307,622	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
593,230	558,506	تأمينات نقدية
333,835,712	373,190,494	

23. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية

الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
31 آذار 2017 (غير مدققة)		
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
		استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(21,456,899)	(79,268,984)	(100,725,883)
		مصروف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(716,732)	94,676,698	93,959,966
(22,173,631)	15,407,714	(6,765,917)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة		
		استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	724,448	724,448
(22,173,631)	16,132,162	(6,041,469)
31 آذار 2016 (غير مدققة)		
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
		(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
2,061,743	(266,388,076)	(264,326,333)
		(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(2,504,878)	280,475,893	277,971,015
(443,135)	14,087,817	13,644,682
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة		
		مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	31,215,654	31,215,654
-	(3,796)	(3,796)
-	31,211,858	31,211,858
(443,135)	45,299,675	44,856,540

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) 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 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
1,081,281,446	85,952,984	
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
17.67	1.40	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 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
10,821,503,999	13,604,573,410	9,872,030,865	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
38,218,341,781	23,693,683,346	33,598,278,649	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(6,815,127,371)	(4,383,207,253)	(4,429,061,778)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
42,224,718,409	32,915,049,503	39,041,247,736	

(*) 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 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
391,796,971	395,955,776	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
12,500,000	-	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
28,757,508	4,158,805	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء (بنك بيلوس اوروبا) مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
31 آذار 2017 (غير مدققة)								
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي								
13,273,855,491	-	-	-	-	-	30,616	13,273,824,875	حسابات جارية لدى
(87,186,468)	(14,612,852)	(173,686)	(18,844,176)	(39,032,449)	(14,523,305)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(546,577,955)	-	-	(546,577,955)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(11,623,356)	-	-	(11,609,697)	-	(13,659)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
14,668,296	-	-	-	-	-	-	14,668,296	نسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(27,682,505)	-	-	-	-	-	-	(27,682,505)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
150,513,913	-	93,510,924	57,002,989	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي								
172,120,598	-	-	-	-	-	-	172,120,598	كفالات
23,812,887,420	-	-	-	-	-	-	23,812,887,420	عقود مقايضة
عناصر بيان الدخل المرحلي								
11,201,878	25,007	48,533	61,202	-	27,737	-	11,039,399	فوائد وعمولات دائنة
(11,586,258)	-	-	(11,557,419)	-	(28,839)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(41,523,356)	-	-	-	-	-	-	(41,523,356)	أتعاب ادارية
(4,126,000)	-	-	-	-	(4,126,000)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(32,840,223)	-	-	-	-	-	-	(32,840,223)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(26,416,728)	-	(26,416,728)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(6,160,000)	-	-	(6,160,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - اجازات
(32,860,709)	-	-	(32,860,709)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	سوريانا لييرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل.) لييرة سورية	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي							
12,657,112,048	-	-	-	-	29,765	12,657,082,283	حسابات جارية لدى
(145,797,111)	(62,973,925)	(9,168,036)	(24,305,971)	(39,033,701)	(10,002,978)	(312,500)	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(604,412,755)	-	-	(604,412,755)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,968,725)	-	-	(8,968,725)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
12,284,235	-	-	-	-	-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
90,584,695	-	9,071,596	81,513,099	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي							
167,834,836	-	-	-	-	-	167,834,836	كفالات
23,155,311,162	-	-	-	-	-	23,155,311,162	عقود مقايضة
31 آذار 2016 (غير مدققة)							
عناصر بيان الدخل المرحلي							
4,641,009	5,454	20,736	90,304	-	4,095	4,520,420	فوائد وعمولات دائنة
(14,168,454)	-	-	(14,143,862)	-	(24,592)	-	فوائد وعمولات مدينة
(30,732,674)	-	-	-	-	-	(30,732,674)	أتعاب ادارية
(1,607,833)	-	-	-	-	(1,607,833)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(5,503,322)	-	-	-	-	-	(5,503,322)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(1,034,016)	-	(1,034,016)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(23,568,956)	-	-	(23,568,956)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(8,035,000)	-	-	(8,035,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات

. إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل.

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,623,978	46,100,076	رواتب ومكافآت
7,700,130	4,021,546	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>41,324,108</u>	<u>50,121,622</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/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 1079م/ن/ب/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 11145م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902م/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 650م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات					31 آذار 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
395,734	11,261	239	-	384,234	ديون متدنية المخاطر
12,206,477,609	11,402,309,442	225,297,262	517,455,684	61,415,221	عادية (مقبولة المخاطر)
5,301,627,073	5,216,070,589	33,491,738	51,293,112	771,634	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
17,508,500,416	16,618,391,292	258,789,239	568,748,796	62,571,089	المجموع
6,102,031,028	5,582,416,638	113,559,012	356,327,486	49,727,892	منها غير مستحقة:
11,406,469,388	11,035,974,654	145,230,227	212,421,310	12,843,197	منها مستحقة (*):
9,689,929,997	9,370,216,162	116,857,991	190,541,779	12,314,065	لغاية 60 يوم
1,648,091,673	1,640,540,774	-	7,510,448	40,451	من 61 لغاية 90 يوم
68,447,718	25,217,718	28,372,236	14,369,083	488,681	من 91 يوم لغاية 179 يوم
14,299,840,351	13,199,337,811	679,449,520	134,606,132	286,446,888	غير عاملة:
3,054,198	489,809	-	2,564,389	-	دون المستوى
10,182,112	298,820	-	9,868,762	14,530	مشكوك فيها
14,286,604,041	13,198,549,182	679,449,520	122,172,981	286,432,358	هالكة (رديئة)
31,808,340,767	29,817,729,103	938,238,759	703,354,928	349,017,977	المجموع
(6,504,494,345)	(5,853,683,647)	(346,493,046)	(82,037,605)	(222,280,047)	ي طرح: فوائد معلقة
(11,471,218,778)	(11,211,792,122)	(188,373,884)	(10,661,791)	(60,390,981)	ي طرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,832,627,644	12,752,253,334	403,371,829	610,655,532	66,346,949	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 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية			
8,802	8,802	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
12,638,347,697	11,815,017,083	167,443,931	595,398,267	60,488,416	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,312,487,844	3,183,860,901	67,078,377	61,300,774	247,792	المجموع
15,950,844,343	14,998,886,786	234,522,308	656,699,041	60,736,208	منها غير مستحقة:
3,101,665,755	2,562,544,777	41,200,947	446,310,772	51,609,259	منها مستحقة:
12,849,178,588	12,436,342,009	193,321,361	210,388,269	9,126,949	لغاية 60 يوم
12,549,167,443	12,174,856,494	167,541,072	197,686,396	9,083,481	من 61 لغاية 90 يوم
262,016,344	260,942,535	-	1,030,341	43,468	من 91 يوم لغاية 179 يوم
37,994,801	542,980	25,780,289	11,671,532	-	غير عاملة:
14,101,926,739	12,964,744,941	669,963,366	178,010,923	289,207,509	دون المستوى
31,165,867	403,413	-	30,141,703	620,751	مشكوك فيها
4,308,691	134,611	-	4,091,882	82,198	هالكة (رديئة)
14,066,452,181	12,964,206,917	669,963,366	143,777,338	288,504,560	المجموع
30,052,771,082	27,963,631,727	904,485,674	834,709,964	349,943,717	يطرح: فوائد معلقة
(6,117,736,814)	(5,492,401,903)	(325,739,214)	(90,836,994)	(208,758,703)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(11,619,234,206)	(11,331,598,681)	(192,499,474)	(18,113,847)	(77,022,204)	الصافي
12,315,800,062	11,139,631,143	386,246,986	725,759,123	64,162,810	

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					31 آذار 2017 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
97,330,301	97,330,301	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,325,935,180	2,219,195,129	106,740,051	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,590,436,184	1,590,436,184	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,013,701,665	3,906,961,614	106,740,051	-	-	المجموع
2,973,105,125	2,968,077,125	5,028,000	-	-	منها غير مستحقة:
1,040,596,540	938,884,489	101,712,051	-	-	منها مستحقة:
1,040,596,540	938,884,489	101,712,051	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
47,190,820	47,190,820	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,190,820	47,190,820	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,060,892,485	3,954,152,434	106,740,051	-	-	المجموع
(57,171,218)	(57,171,218)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,003,721,267	3,896,981,216	106,740,051	-	-	الصافي
الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,920,064,927	2,908,860,427	11,204,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,488,512,423	1,488,512,423	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	منها مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
47,190,820	47,190,820	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,190,820	47,190,820	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,536,027,520	4,524,823,020	11,204,500	-	-	المجموع
(56,446,770)	(56,446,770)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,479,580,750	4,468,376,250	11,204,500	-	-	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					31 آذار 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
389,207	4,734	239	-	384,234	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً) حصلاً
8,007,307,070	7,316,470,158	184,521,485	499,589,759	6,725,668	غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)
2,628,176,962	2,544,003,326	33,707,467	50,003,763	462,406	المجموع
3,943,606,896	3,584,750,144	264,896,724	79,478,895	14,481,133	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية سيارات وآليات كفالات شخصية
2,648,818	84,429	-	2,564,389	-	
10,151,056	268,346	-	9,868,180	14,530	
3,930,807,022	3,584,397,369	264,896,724	67,046,326	14,466,603	
14,579,480,135	13,445,228,362	483,125,915	629,072,417	22,053,441	
121,858,506	100,971,258	18,039,688	124,536	2,723,024	
96,020,409	96,020,409	-	-	-	
4,326,698,950	3,330,480,480	356,792,416	627,734,219	11,691,835	
285,352,394	284,912,938	-	-	439,456	
9,749,549,876	9,632,843,277	108,293,811	1,213,662	7,199,126	
14,579,480,135	13,445,228,362	483,125,915	629,072,417	22,053,441	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
8,802	8,802	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً) حصلاً
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	المجموع
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية سيارات وآليات كفالات شخصية
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	
133,074,066	118,756,494	11,252,375	179,870	2,885,327	
93,385,454	93,385,454	-	-	-	
4,635,774,311	3,639,970,269	333,072,322	655,050,705	7,681,015	
541,688	-	-	-	541,688	
5,953,575,522	5,901,353,826	47,402,691	2,247,455	2,571,550	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	المجموع

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 ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
60,549,451	60,549,451	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
451,463,309	435,923,309	15,540,000	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,493,163,104	1,493,163,104	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,005,175,864	1,989,635,864	15,540,000	-	-	-	المجموع
328,808,172	328,808,172	-	-	-	-	منها:
67,360,000	67,360,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
21,243,513	21,243,513	-	-	-	-	كفالات مصرفية
1,587,764,179	1,572,224,179	15,540,000	-	-	-	عقارية
2,005,175,864	1,989,635,864	15,540,000	-	-	-	كفالات شخصية
						المجموع
المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
80,259,350	80,259,350	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,162,498,684	2,152,312,309	10,186,375	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,362,500	1,362,500	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375	-	-	-	المجموع
458,952,728	458,430,853	521,875	-	-	-	منها:
8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
202,506,227	193,118,227	9,388,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
1,574,661,579	1,574,385,079	276,500	-	-	-	سيارات وآليات
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375	-	-	-	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، لا يوجد ديون مجدولة في 31 آذار 2017 مقابل 2,332,660,122 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

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 2017 مقابل مبلغ 105,271,624 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
6,747,069,096	-	-	-	-	-	6,747,069,096	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,598,309,265	-	-	-	-	-	33,598,309,265	أرصدة لدى المصارف
3,283,250,000	-	-	-	-	-	3,283,250,000	إيداعات لدى المصارف
13,832,627,644	950,983,646	1,244,717,526	775,861,468	6,495,563,626	4,365,501,378	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
862,198,336	1,135,028	24,680,286	10,790,789	77,133,074	104,978,650	643,480,509	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
62,706,415,016	952,118,674	1,269,397,812	786,652,257	6,572,696,700	4,470,480,028	48,655,069,545	المجموع
66,545,176,023	1,049,950,532	1,354,246,640	821,456,195	5,854,178,276	3,423,373,349	54,041,971,031	31 كانون الأول 2016 (مدققة)

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملة	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		
(10,641,791)	(14,189,055)	(709,452,760)	(18,101,935)	(24,135,913)	(1,206,795,666)	دولار أميركي	
373,288,045	497,717,393	24,885,869,641	364,936,331	486,581,775	24,329,088,749	يورو	
(67,852)	(90,470)	(4,523,485)	(52,445)	(69,927)	(3,496,359)	جنيه استرليني	
(69,202,451)	(92,269,935)	(4,613,496,746)	(34,770,542)	(46,360,722)	(2,318,036,114)	ليرة سورية	
192,539	256,718	12,835,904	198,148	264,197	13,209,833	الفرنك السويسري	
1,119,983	1,493,310	74,665,516	21,388	28,517	1,425,869	الين الياباني	

انخفاض

2%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملة	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		
10,641,791	14,189,055	(709,452,760)	18,101,935	24,135,913	(1,206,795,666)	دولار أميركي	
(373,288,045)	(497,717,393)	24,885,869,641	(364,936,331)	(486,581,775)	24,329,088,749	يورو	
67,852	90,470	(4,523,485)	52,445	69,927	(3,496,359)	جنيه استرليني	
69,202,451	92,269,935	(4,613,496,746)	34,770,542	46,360,722	(2,318,036,114)	ليرة سورية	
(192,539)	(256,718)	12,835,904	(198,148)	(264,197)	13,209,833	الفرنك السويسري	
(1,119,983)	(1,493,310)	74,665,516	(21,388)	(28,517)	1,425,869	الين الياباني	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملة	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		
2,473,881,349	2,473,881,349	24,738,813,486	2,473,881,348	2,473,881,348	24,738,813,486	دولار أميركي (بنوي)	
(8,288,702)	(11,051,603)	(110,516,032)	(12,385,787)	(16,514,383)	(165,143,833)	دولار أميركي (تشغيلي)	
591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	591,998,892	591,998,892	5,919,988,920	درهم إماراتي (بنوي)	
1,664,496	2,219,328	22,193,282	1,530,780	2,041,040	20,410,402	يورو	
3,143,022	4,190,696	41,906,960	3,195,863	4,261,151	42,611,510	جنيه استرليني	
101,846	135,795	1,357,952	106,940	142,587	1,425,869	ين ياباني	
7,195,832	9,594,443	95,944,427	11,315,219	15,086,959	150,869,591	العملات	

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (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
(2,473,881,349)	(2,473,881,349)	24,738,813,486	(2,473,881,348)	(2,473,881,348)	24,738,813,484	دولار أميركي (بنبوي)
8,288,702	11,051,603	(110,516,032)	12,385,787	16,514,383	(165,143,833)	دولار أميركي (تشغلي)
(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	(591,998,892)	(591,998,892)	5,919,988,920	درهم إماراتي (بنبوي)
(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	(1,530,780)	(2,041,040)	20,410,402	يورو
(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	(3,195,863)	(4,261,151)	42,611,510	جنيه استرليني
(101,846)	(135,795)	1,357,952	(106,940)	(142,587)	1,425,869	ين ياباني
(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	(11,315,219)	(15,086,959)	150,869,591	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:

2016 آذار 31 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2017 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
6,596,190,666	327,727,817	62,356	(222,174,795)	494,396,589	55,443,667	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية
(44,856,540)	6,041,469	-	-	(16,132,162)	22,173,631	نتائج الأعمال
6,551,334,126	333,769,286	62,356	(222,174,795)	478,264,427	77,617,298	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(5,402,493,713)	(251,975,107)	(251,975,107)	-	-	-	الربح من التشغيل حصة البنك من أرباح شركات حليفة
1,148,840,413	81,794,179	(251,912,751)	(222,174,795)	478,264,427	77,617,298	مصروف ضريبة الدخل
9,827,194	4,158,805	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(77,386,161)	-	-	-	-	-	
1,081,281,446	85,952,984	-	-	-	-	

2016 كانون الأول (مدققة) المجموع	2016 آذار 31 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2017 (غير مدققة)					ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
71,434,078,714	69,036,458,733	67,717,948,111	-	53,666,602,639	13,370,610,974	680,734,498	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,539,557,036	2,265,320,896	2,373,782,962	2,373,782,962	-	-	-	مجموع الموجودات
73,973,635,750	71,301,779,629	70,091,731,073	2,373,782,962	53,666,602,639	13,370,610,974	680,734,498	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
43,590,182,770	45,571,124,717	39,798,869,996	-	4,690,670,447	13,046,810,313	22,061,389,236	مجموع المطلوبات
9,008,630,823	10,183,799,160	8,832,085,936	8,832,085,936	-	-	-	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
52,598,813,593	55,754,923,877	48,630,955,932	8,832,085,936	4,690,670,447	13,046,810,313	22,061,389,236	
68,399,225	16,598,958	20,005,336	-	-	-	-	
2,705,948	695,775	567,613	-	-	-	-	
177,506,012	43,092,477	39,947,557	-	-	-	-	

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية (غير مدققة)
2016 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2017 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2016 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2017 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2016 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	2017 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	
6,596,190,666	327,727,817	9,235,212	(2,701,994)	6,586,955,454	330,429,811	إجمالي الدخل التشغيلي
43,092,477	39,947,557	-	-	43,092,477	39,947,557	مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016 مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2017 غير مدققة 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
26,988,945	26,988,945	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(12,051,358)	(12,051,358)	الخسائر المتراكمة المحققة
(1,333)	(1,333)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها
(4,160)	(3,592)	ضمن المهل القانونية المحددة
(391,797)	(395,956)	صافي الموجودات غير الملموسة
20,756,323	20,752,732	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
		بنود رأس المال المساعد :
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,977,531	20,973,940	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
48,358,134	50,742,994	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
11,515,837	11,803,259	مخاطر السوق
161,403	209,759	المخاطر التشغيلية
871,473	871,270	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
60,906,847	63,627,282	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
34.44%	32.96%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
34.08%	32.62%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
97.11%	96.70%	

(*) 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 الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، 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.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك (إيضاح 15).

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث تتضمنت الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152/1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كتسوية للحكم القضائي.

وبتاريخ 3 نيسان 2017 قام البنك بدفع مبلغ وقدره 6,256,856 ليرة سورية ومبلغ 2,134,235 بالدولار الأمريكي مقابل ابراء ذمة البنك من دعوى قضائية كانت مرفوعة ضده.

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

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
535,348,480	236,195,890	
4,000,679,040	3,824,696,595	
227,740,439	277,462,653	
3,162,834,781	3,184,305,392	
610,103,820	362,928,550	
4,536,027,520	4,060,892,485	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
21,650,653,386	22,262,103,714	
3,381,989,052	3,904,184,845	
795,748,942	952,865,835	
2,268,488	4,415,480	
30,366,687,388	31,184,462,359	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
5,817,500	10,797,500	
185,462,500	376,120,962	
191,280,000	386,918,462	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرصدة عام 2016 لتتناسب مع تويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على ربح الفترة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

المبلغ ليرة سورية	التويب كما في 31 آذار 2017	التويب كما في 31 آذار 2016
5,503,322	فوائد مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى