

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2015/03/31

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	266

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1-	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	59.81%
2-	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	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
%0.07		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

* انتخب بالهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 25 أيار 2015 بانتظار صدور موافقة مصرف سورية المركزي على التعيين.

جورج بربر صغير	المدير التنفيذي (المدير العام)
ارنست و يونغ و حصرية	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	152.34	125

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	31.12.2014	31.03.2015	النتائج الأولية للمقارنة
-13.74%	54,433,377,645	46,954,062,394	مجموع الموجودات
16.45%	8,006,435,354	9,323,139,127	حقوق المساهمين
	الربع الاول 31.03.2014	الربع الاول 31.03.2015	
285.52%	515,498,381	1,987,334,403	صافي الإيرادات
23658.13%	5,573,395	1,324,134,476	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	(20,236,925)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
23295.03%	5,573,395	1,303,897,551	صافي الدخل
23577.78%	0.09	21.31	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 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 مقابل أرباح غير محققة قدرها 424,876,158 أربعمائة و أربع و عشرون مليوناً و ثمانمائة و ست و سبعون ألفاً و مئة و ثمانية و خمسون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2014
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 13,679,301,152 ثلاثة عشر مليار و ستمائة و تسع و سبعون مليوناً و ثلاثمائة و ألف و مئة و اثنان و خمسون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 12,373,586,408 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمائة و ثلاثة و سبعون مليوناً و خمسمائة و ست و ثمانون ألفاً و أربعمائة و ثمانية ليرات سورية فقط لا غير في نهاية عام 2014 أي بزيادة 1,305,714,744 مليار و ثلاثمائة و خمسة ملايين و سبعمئة و أربعة عشر ألفاً و سبعمئة و أربع و أربعون ليرة سورية فقط لا غير أو 10.55 %
- بلغت ودائع الزبائن 30,967,411,084 ثلاثون ملياراً و تسعمائة و سبع و ستون مليوناً و أربعمائة و أحد عشر ألفاً و أربع و ثمانون ليرة سورية فقط مقابل 41,285,879,234 واحد و أربعون ملياراً و مئتان و خمسة و ثمانون مليوناً و ثمانمئة و تسع و سبعون ألفاً و مئتان و أربع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2013 أي بنقصان و قدره 10,318,468,150 عشر مليارات و ثلاثمائة و ثمانية عشر مليوناً و أربعمائة و ثمانية و ستون ألفاً و مئة و خمسون ليرة سورية أو 24.99 %

توقيع المدير العام و عنه السيد كرم بشارة

تاريخ: 2015/05/26



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2015، وبيانات الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً 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 إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً 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 2015 وبيانات الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي 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 وأصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

26 أيار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	ايضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
20,439,352,146	11,366,917,820	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	15,676,798,114	5	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	13,679,301,152	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,048,371,304	1,223,292,896	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
368,937,530	375,058,703	8	استثمارات في شركات حليفة
973,847,165	1,001,568,059		موجودات ثابتة
10,206,219	9,345,308		موجودات غير ملموسة
995,106,979	974,870,054	9	موجودات ضريبية مؤجلة
597,647,677	591,848,982	10	موجودات أخرى
1,810,604,093	2,055,061,306	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,433,377,645	46,954,062,394		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,291,311,870	3,484,269,225	12	ودائع المصارف
41,285,879,234	30,967,411,084	13	ودائع العملاء
1,538,998,905	1,200,326,539	14	تأمينات نقدية
107,550,729	596,740,554	15	مخصصات متنوعة
1,203,201,553	1,382,175,865	16	مطلوبات أخرى
46,426,942,291	37,630,923,267		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
69,683,842	82,490,064	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,303,897,551		ربح الفترة
(7,014,373,569)	(7,014,373,569)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
8,513,890,377	8,513,890,377	20	الأرباح المدورة غير المحققة
8,006,435,354	9,323,139,127		مجموع حقوق الملكية
54,433,377,645	46,954,062,394		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.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
432,506,192	546,483,825	21	الفوائد الدائنة
(426,959,496)	(385,505,260)	22	الفوائد المدينة
5,546,696	160,978,565		صافي الدخل من الفوائد
70,413,547	77,306,473		العمولات والرسوم الدائنة
(239,902)	(251,260)		العمولات والرسوم المدينة
70,173,645	77,055,213		صافي الدخل من العمولات والرسوم
75,720,341	238,033,778		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
14,901,882	8,961,869		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
424,876,158	1,738,442,068		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	1,896,688		ايرادات تشغيلية أخرى
515,498,381	1,987,334,403		إجمالي الدخل التشغيلي
(98,631,062)	(135,962,325)		نفقات الموظفين
(20,940,382)	(12,954,882)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(478,163)	(860,911)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(277,190,431)	92,303,766	23	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(13,485,049)	(498,813,736)	15	مخصصات متنوعة
(104,542,254)	(113,033,012)		مصاريف تشغيلية أخرى
(515,267,341)	(669,321,100)		إجمالي المصاريف التشغيلية
231,040	1,318,013,303		الربح التشغيلي
5,342,355	6,121,173	8	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
5,573,395	1,324,134,476		الربح قبل الضريبة
-	(20,236,925)	9	مصروف ضريبة الدخل
5,573,395	1,303,897,551		ربح الفترة
0.09	21.31	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	ربح الفترة
5,573,395	1,303,897,551		
			مكونات الدخل الشامل الأخرى :
-	2,046,485	19	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(23,988,547)	10,759,737	19	أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
(18,415,152)	1,316,703,773		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية
الخصائر المتراكمة المحقة	الأرباح المدورة غير المحقة	مجموع حقوق الملكية	ريخ الفترة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(7,014,373,569)	8,513,890,377	8,006,435,354	-	69,683,842	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
(7,014,373,569)	8,513,890,377	9,323,139,127	1,303,897,551	82,490,064	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2015
(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,935,254,516	-	98,821,002	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2014 (غير مدققة)
-	-	(18,415,152)	5,573,395	(23,988,547)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,916,839,364	5,573,395	74,832,455	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2014

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
31 آذار 2015

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
5,573,395	1,324,134,476	
(5,342,355)	(6,121,173)	8
90,540,354	464,277,856	
20,940,382	12,954,882	
478,163	860,911	
(392,715)	254,377	
277,190,431	(92,303,766)	23
13,485,049	498,813,736	15
(19,331)	(1,896,688)	
402,453,373	2,200,974,611	
66,413,434	181,152,752	
801,220,163	-	
(1,226,380,912)	(1,264,854,852)	
(89,179,216)	(197,786,951)	
131,830,576	(27,235,535)	
(150,694,387)	(189,195,842)	
2,160,706,223	(8,943,236,775)	
(2,452,123,187)	(71,062,135)	
(355,753,933)	(8,311,244,727)	
-	(25,766,294)	9
(355,753,933)	(8,337,011,021)	
(1,672,355,007)	990,350,000	
(286,710)	(40,779,088)	
(4,159,435)	-	
75,000	2,000,000	
(1,676,726,152)	951,570,912	
(164,050,435)	(1,706,421,101)	
(2,196,530,520)	(9,091,861,210)	
21,133,010,858	30,796,863,993	
18,936,480,338	21,705,002,783	25
336,019,471	514,297,190	
318,166,829	306,939,436	

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 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 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 59.81% من رأسمال البنك.

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

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
2. تقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
3. استحداث وإصدار منتجات مصرفية جديدة.
4. المساعدة في تدريب الموظفين أو تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى.

وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك، 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 المغفلة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 أيار 2015.

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 2014.

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 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2015.

3. استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة 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 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 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,183,688,948	2,652,779,296	نقد في الخزينة
15,902,906,123	6,668,703,396	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,352,757,075	2,045,435,128	احتياطي ودائع (*)
20,439,352,146	11,366,917,820	

(*) 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 2015 مبلغ 2,045,435,128 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 2,352,757,075 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
15,676,798,114	14,036,393,443	1,640,404,671	31 آذار 2015 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب
14,815,718,124	13,081,723,414	1,733,994,710	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2015 مبلغ 10,004,540,332 لييرة سورية مقابل 11,749,229,180 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 31 آذار 2015 مبلغ 15,539,122 لييرة سورية مقابل 14,555,747 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة لييرة سورية	الشركات
105,947,189	99,086,712	سندات محسومة (*)
5,591,986,538	6,159,569,714	حسابات جارية مدينة
19,159,566,787	20,776,677,379	قروض وسلف
1,331,465,399	1,270,447,730	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
11,141,702	10,622,812	قروض (**)
26,200,107,615	28,316,404,347	بطاقات الائتمان
		المجموع
(6,777,150,606)	(7,124,285,314)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,973,435,439)	(3,976,081,821)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(3,075,935,162)	(3,536,736,060)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
12,373,586,408	13,679,301,152	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 211,005 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 1,371,938 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 14,128,358 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 9,859,281 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,100,367,136 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 10,750,586,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 12,489,396,093 ليرة سورية، أي ما نسبته (44.11%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2015 مقابل 11,791,263,875 ليرة سورية أي ما نسبته (45.00%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,952,660,033 ليرة سورية أي ما نسبته (36.13%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2015 مقابل 8,715,328,712 ليرة سورية أي ما نسبته (37.69%) كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 208,638,250 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 204,135,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 65,840,555 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 49,698,172 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2015 وفي 31 كانون الأول 2014.

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 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1145/م/ن/ب/1) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 520,594,502 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015.

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 وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 3,386,205,050 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2015.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
10,750,586,045	235,896,635	10,514,689,410	في 1 كانون الثاني 2015
349,781,090	(13,394,087)	363,175,177	التغيير خلال الفترة
<u>11,100,367,135</u>	<u>222,502,548</u>	<u>10,877,864,587</u>	في 31 آذار 2015
6,777,150,606	199,454,676	6,577,695,930	في 1 كانون الثاني 2015
3,973,435,439	36,441,959	3,936,993,480	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
10,245,181	10,245,181	-	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
450,199,776	-	450,199,776	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
9,745,560	-	9,745,560	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
14,821,993	-	14,821,993	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة للديون المنتجة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(1,718,097)	(1,718,097)	-	<u>الاسترداد</u>
(111,592,152)	-	(111,592,152)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(21,921,171)	(21,921,171)	-	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,124,285,314	207,981,760	6,916,303,554	في 31 آذار 2015
3,976,081,821	14,520,788	3,961,561,033	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>11,100,367,135</u>	<u>222,502,548</u>	<u>10,877,864,587</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,807,854,788	3,075,935,162	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,874,199,133	460,413,257	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(606,564,859)	-	يطرح فوائد محولة للإيرادات
446,100	387,641	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>3,075,935,162</u>	<u>3,536,736,060</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وقد تم خلال عام 2015 شطب ديون بلغت فوائدها المعلقة 214,629 ليرة سورية مقابل 34,268 ليرة سورية خلال عام 2014.

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
987,741,216	-
1,060,630,088	1,223,292,896
<u>2,048,371,304</u>	<u>1,223,292,896</u>
<u>2,048,371,304</u>	<u>1,223,292,896</u>

موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

سندات دين:

سندات حكومية

سندات من مصارف خارجية

المجموع

تحليل السندات والأذونات

ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	2015	2016
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
987,741,216	-	2015	%4
1,060,630,088	1,223,292,896	2016	%4.88
<u>2,048,371,304</u>	<u>1,223,292,896</u>		

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 الأول 2014	31 آذار 2015	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
368,937,530	375,058,703	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 وأيئة 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 الأول 2014	31 آذار 2015		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
359,476,946	368,937,530	في 1 كانون الثاني	
36,103,931	8,591,119	حصة البنك من الربح قبل الضريبة	
(10,143,347)	(2,469,946)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح	
(16,500,000)	-	ي طرح: توزيعات نقدية مقبوضة	
368,937,530	375,058,703	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

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

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
367,209,339	379,610,016	مجموع الموجودات	
(70,690,162)	(76,969,675)	مجموع المطلوبات	
296,519,177	302,640,341	صافي الموجودات	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
30,672,897	6,819,009	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة	
25,960,584	6,121,173	ربح الفترة / السنة	

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)	31 آذار 2015 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
995,106,979	974,870,054	20,236,925	995,106,979

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,367,690,263	995,106,979	الرصيد في 1 كانون الثاني
(372,583,284)	(20,236,925)	المقتطع خلال الفترة / السنة
995,106,979	974,870,054	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
5,573,395	1,324,134,476	الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
		استهلاك المباني
3,497,127	3,497,127	مخصصات متنوعة
12,185,049	500,000,000	مخصص تقلب أسعار القطع
1,300,000	5,900,000	<u>ينزل:</u>
(88,092,892)	(7,614,711)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
(424,876,158)	(1,738,442,068)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(5,342,355)	(6,121,173)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
(496,161,784)	80,947,701	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	20,236,925	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2013 (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 14,570,006 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015.
- 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 و قدره 11,196,288 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015.
- 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 ولم يصدر قرارها على التكاليف المؤقت بعد.
- عام 2012 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية ولم يصدر التكاليف الأولي بعد.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 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 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	
261	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
222,514,684	161,997,639	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,821,416	39,152,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
23,520,167	31,537,767	مصاريف مدفوعة مقدماً عن اجار مكاتب وفروع
88,760,070	53,657,141	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
-	196,020,160	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
7,784,880	5,780,596	قرطاسية ومطبوعات
7,075,175	4,724,775	تقاص بطاقات صراف آلي
71,949,974	72,889,800	تأمينات قابلة للاسترداد
143,307,483	-	شيكات المقاصة
10,443,831	12,603,899	أرصدة متبادلة بين الفروع
-	12,328,881	أرصدة معلقة تحت التسوية
4,266,253	5,413,241	طوابع
85,519	222,422	أخرى
591,848,982	597,647,677	

(*) 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 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	
1,319,269	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	1,319,269	الإضافات
1,319,269	1,319,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس 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 268,257,696 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2014 ربح بمبلغ 196,020,160 ليرة سورية (ايضاح 16).

10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	31 آذار 2015
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية		
	10,143,149	-	عقود مقايضة عملات
	(278,400,845)	(278,400,845)	عقود مقايضة عملات
	(268,257,696)	-	
	-	196,020,160	31 كانون الأول 2014
	-	196,020,160	عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

31 آذار 2015 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 نيسان 2015	36,500,000 يورو	دائن	(278,400,845)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 نيسان 2015	1,125,060 ريال سعودي	مدین	217,506
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	14 نيسان 2015	18,351,000 درهم إماراتي	مدین	925,645
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	27 نيسان 2015	3,000,000 يورو	مدین	8,999,998
					(268,257,696)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	36,500,000 يورو	مدین	195,095,139
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	18,351,000 درهم إماراتي	مدین	882,864
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	1,125,060 ريال سعودي	مدین	42,157
					196,020,160

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 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
1,838,421,306	1,593,964,093	
2,055,061,306	1,810,604,093	

12. ودائع المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	270,122,220	7,616,681	277,738,901
ودائع لأجل	3,000,000,000	-	3,000,000,000
تأمينات كفالات تجارية	-	110,418,015	110,418,015
قروض (*)	-	96,112,309	96,112,309
المجموع	3,270,122,220	214,147,005	3,484,269,225
31 كانون الأول 2014 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	83,220,563	7,672,892	90,893,455
ودائع لأجل	2,000,000,000	-	2,000,000,000
تأمينات كفالات تجارية	-	107,150,491	107,150,491
قروض (*)	-	93,267,924	93,267,924
المجموع	2,083,220,563	208,091,307	2,291,311,870

(*) في 27 نيسان 2006 قام البنك بتوقيع إتفاقية مع صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة، يكون البنك بموجبها وسيطاً ضامناً بين صندوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة والذي تم تأسيسه من قبل بنك الإستثمار الأوروبي وبين المستفيدين من هذا الصندوق. إن دورية الأقساط نصف سنوية حيث يقوم المستفيد بسداد أقساط القرض للبنك بطريقة متزامنة مع سداد البنك لهذه الأقساط.

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

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2015 مبلغاً وقدره 3,277,738,901 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 2,090,893,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
23,933,482,444	14,553,990,245	حسابات جارية وتحت الطلب
17,326,281,576	16,387,361,416	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26,115,214	26,059,423	ودائع مجمدة
41,285,879,234	30,967,411,084	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 11,984,607,176 ليرة سورية أي ما نسبته 38.70% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2015 مقابل 12,167,943,499 ليرة سورية أي ما نسبته 29.47% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودائع القطاع العام في 31 آذار 2015 مبلغاً وقدره 58,296,154 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع مقابل 74,357,980 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 26,059,423 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2015، مقابل 26,115,214 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
856,468,693	762,407,307	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
682,530,212	437,919,232	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,538,998,905	1,200,326,539	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

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 آذار
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
6,000,000	5,900,000	-	-	-	11,900,000
51,852,557	-	(7,086,264)	-	(25,766,294)	18,999,999
-	500,000,000	-	-	-	500,000,000
57,852,557	505,900,000	(7,086,264)	-	(25,766,294)	530,899,999
46,315,152	16,657,916	-	-	-	62,973,068
3,383,020	-	(515,533)	-	-	2,867,487
107,550,729	522,557,916	(7,601,797)	-	(25,766,294)	596,740,554
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
2,000,000	4,000,000	-	-	-	6,000,000
-	72,195,345	-	-	(20,342,788)	51,852,557
346,542,358	1,169,647	-	20,122,061	(367,834,066)	-
348,542,358	77,364,992	-	20,122,061	(388,176,854)	57,852,557
262,993,315	-	(216,678,163)	-	-	46,315,152
3,716,106	-	(333,086)	-	-	3,383,020
615,251,779	77,364,992	(217,011,249)	20,122,061	(388,176,854)	107,550,729

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملية الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/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 الاول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
523,865,899	596,976,351	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
11,323,069	15,829,668	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
233,535	1,182,308	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
132,040,202	98,875,250	شيكات مصدقة
133,762,927	119,519,369	شيكات مصرفية
51,677,989	109,722,246	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
54,265,256	39,707,189	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
4,861,906	10,123,736	ايرادات مقبوضة مقدماً
271,029,817	96,678,297	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
-	268,257,696	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)
18,703,791	15,746,951	أرصدة معلقة تحت التسوية (*)
1,039,162	9,158,804	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,203,201,553	1,382,175,865	

(*) يمثل المبلغ أرصدة دائنة معلقة ناتجة عن عمليات النظام المصرفي لدى البنك وسوف يتم العمل على تصفيتها خلال عام 2015 كحد أقصى.

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.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

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

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

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

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 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 7.44% 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.

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

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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/ب/4) 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/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ب/4) القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 31 آذار 2015 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/ب/4) والقرارات المعدلة له.

19. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات

31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
69,683,842	98,821,002
2,046,485	(19,128,230)
10,759,737	(10,008,930)
82,490,064	69,683,842

الرصيد في 1 كانون الثاني
المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح (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/ب/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 2015 و31 كانون الأول 2014.

21. الفوائد الدائنة

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
142,318,361	177,703,285	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
195,245,866	311,066,162	حسابات جارية مدينة
7,297,953	1,594,289	قروض وسلف
		سندات محسومة
		تجزئة
48,537,826	39,857,172	قروض
691,301	514,441	بطاقات الائتمان
291,558	397,307	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
38,123,327	15,351,169	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>432,506,192</u>	<u>546,483,825</u>	

22. الفوائد المدينة

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
94,058,407	38,999,965	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
3,514,689	5,742,826	حسابات جارية
327,211,289	339,806,230	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,175,111	956,239	تأمينات نقدية
<u>426,959,496</u>	<u>385,505,260</u>	

23. (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

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)	مصروف) استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(7,099,178)	(21,921,171)	14,821,993	مصروف) استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(108,446,149)</u>	<u>(11,675,990)</u>	<u>(96,770,159)</u>	
			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
<u>16,142,383</u>	-	<u>16,142,383</u>	
<u>(92,303,766)</u>	<u>(11,675,990)</u>	<u>(80,627,776)</u>	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			31 آذار 2014 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
339,414,410	19,500,967	319,913,443	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(86,077,031)	(21,686,533)	(64,390,498)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>253,337,379</u>	<u>(2,185,566)</u>	<u>255,522,945</u>	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
25,868,913	-	25,868,913	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(2,015,861)	-	(2,015,861)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>23,853,052</u>	-	<u>23,853,052</u>	
<u>277,190,431</u>	<u>(2,185,566)</u>	<u>279,375,997</u>	

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 2014 غير مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	
5,573,395	1,303,897,551	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.09	21.31	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 الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
11,471,404,230	18,086,595,071	9,321,482,692	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
10,862,680,351	14,801,162,377	15,661,258,992	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,397,604,243)	(2,090,893,455)	(3,277,738,901)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>18,936,480,338</u>	<u>30,796,863,993</u>	<u>21,705,002,783</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يتعتبر 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 2014 مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
368,937,530	375,058,703	حصة البنك (ليرة سورية)
16,500,000	-	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
25,960,584	6,121,173	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريا	شركة مانفيس منجمنت عروب	شركات حليفة شركة أدير سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,455,842,595	-	-	-	-	-	38,443	6,455,804,152					
(84,879,954)	(1,780,442)	(24,873,210)	(40,504,839)	(9,832,305)	(7,889,158)	-	-	حسابات جارية لدى	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة			
(900,045,435)	-	-	(886,230,435)	(13,200,000)	(615,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار	فوائد محقة غير مستحقة الدفع			
(9,900,432)	-	-	(8,741,479)	(1,145,688)	(13,265)	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة			
(268,257,696)	-	-	-	-	-	-	(268,257,696)	مصاريف مدفوعة مقدماً				
(18,322,680)	-	-	-	-	-	-	(18,322,680)					
57,987,819	-	34,541,950	23,445,869	-	-	-	-					
185,826,669	-	-	-	-	-	-	185,826,669					
11,005,768,051	-	-	-	-	-	-	11,005,768,051	كفالات	عقود مقايضة			
844,523	3,931	12,847	119,218	-	4,132	-	704,395					
(20,985,591)	-	-	(20,590,462)	(358,027)	(20,152)	-	(16,950)	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة			
(17,089,906)	-	-	-	-	-	-	(17,089,906)	أتعاب ادارية	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة -			
(1,382,347)	-	-	-	-	(1,382,347)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة			
(5,714,104)	-	-	-	-	-	-	(5,714,104)	مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين			
(1,359,977)	-	(1,359,977)	-	-	-	-	-					
(2,410,000)	-	-	(2,410,000)	-	-	-	-					
(16,603,096)	-	-	(16,603,096)	-	-	-	-					

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% الى 10%.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	شركة مانتينيس منجمنت سورياتنا	شركة مانتينيس منجمنت غروب	شركات حليفة شركة أدير سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا)	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل)	ليرة سورية
4,738,614,524	-	-	-	-	37,305	4,738,577,219	31 كانون الأول 2014 (مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي
(72,600,094)	(611,670)	(3,166,772)	(49,017,574)	(8,742,158)	(11,061,920)	-	حسابات جارية لدى
(832,184,262)	-	-	(817,858,245)	(13,200,000)	(1,126,017)	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(8,048,035)	-	-	(7,237,719)	(787,660)	(22,656)	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
196,020,160	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
39,974,788	-	4,606,217	35,368,571	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
							مصاريف مدفوعة مقدماً
180,857,217	-	-	-	-	-	180,857,217	بنود خارج بيان المركز المالي
9,833,102,305	-	-	-	-	-	9,833,102,305	كفالات
							عقود مقايضة
616,137	10,502	9,189	38,011	-	29,474	323,669	31 آذار 2014 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل المرحلي
(18,584,079)	-	(72,781)	(17,692,891)	-	(46,878)	-	فوائد وعمولات دائنة
(11,910,438)	-	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(1,008,916)	-	-	-	-	(1,008,916)	-	أتعاب ادارية
(4,270,837)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(10,367,637)	-	(10,367,637)	-	-	-	(4,270,837)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(11,609,559)	-	-	(11,609,559)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(2,410,000)	-	-	(2,410,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
							مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات

- إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% الى 10.25%.

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

<i>31 آذار 2014</i>	<i>31 آذار 2015</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
13,208,247	18,723,651	رواتب ومكافآت
2,582,558	1,723,670	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>15,790,805</u>	<u>20,447,321</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/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 لحين صدور تعليمات جديدة) 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:

الشركات					الأفراد لييرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الشركات		
1,572,145	1,128,883	443,262	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	
10,873,311,012	10,005,073,187	106,220,450	675,828,114	86,189,261	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
4,952,125,097	4,768,823,625	71,696,904	106,632,278	4,972,290	المجموع	
15,827,008,254	14,775,025,695	178,360,616	782,460,392	91,161,551	منها غير مستحقة:	
8,989,094,388	8,295,067,571	56,607,686	564,739,336	72,679,795	منها مستحقة (*):	
6,837,913,866	6,479,958,124	121,752,930	217,721,056	18,481,756	لغاية 60 يوم	
5,327,313,878	5,051,699,983	103,456,870	158,233,841	13,923,184	من 61 لغاية 90 يوم	
1,323,899,045	1,277,341,623	18,294,102	26,089,481	2,173,839	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
186,700,943	150,916,518	1,958	33,397,734	2,384,733	غير عاملة:	
12,489,396,093	11,544,402,990	537,544,506	193,058,574	214,390,023	دون المستوى	
32,840,883	400,536	2,239,624	23,074,063	7,126,660	مشكوك فيها	
77,716,275	42,445,810	1,613,090	29,710,614	3,946,761	هالكة (ردنية)	
12,378,838,935	11,501,556,644	533,691,792	140,273,897	203,316,602	المجموع	
28,316,404,347	26,319,428,685	715,905,122	975,518,966	305,551,574	يطرح : فوائد معلقة	
(3,536,736,060)	(3,313,097,830)	(194,418,768)	(10,367,253)	(18,852,209)	يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	
(11,100,367,135)	(10,545,151,424)	(332,713,163)	(42,707,289)	(179,795,259)	الصافي	
13,679,301,152	12,461,179,431	188,773,191	922,444,424	106,904,106		

(*) 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)

الشركات					31 كانون الأول 2014 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الفروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
79,839,202	79,839,202	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
8,773,946,627	7,879,967,498	81,852,376	705,361,803	106,764,950	عادية (مقبولة المخاطر)
5,555,057,911	5,385,069,323	54,334,183	104,753,642	10,900,763	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
14,408,843,740	13,344,876,023	136,186,559	810,115,445	117,665,713	المجموع
10,981,152,652	10,314,289,905	58,483,569	523,810,405	84,568,773	منها غير مستحقة:
3,427,691,088	3,030,586,118	77,702,990	286,305,040	33,096,940	منها مستحقة:
2,965,814,150	2,662,444,716	66,697,250	213,929,562	22,742,622	لغاية 60 يوم
31,313,579	57,983	-	27,763,409	3,492,187	من 61 لغاية 90 يوم
430,563,359	368,083,419	11,005,740	44,612,069	6,862,131	من 91 يوم لغاية 179 يوم
11,791,263,875	10,804,008,729	572,429,203	189,514,325	225,311,618	غير عاملة:
62,846,141	39,422,924	921,288	18,457,074	4,044,855	دون المستوى
77,294,285	39,877,202	2,490,569	29,913,558	5,012,956	مشكوك فيها
11,651,123,449	10,724,708,603	569,017,346	141,143,693	216,253,807	هالكة (رديئة)
26,200,107,615	24,148,884,752	708,615,762	999,629,770	342,977,331	المجموع
(3,075,935,162)	(2,857,648,091)	(186,165,598)	(13,081,403)	(19,040,070)	يطرح : فوائد معلقة
(10,750,586,045)	(10,202,004,190)	(312,685,243)	(44,405,517)	(191,491,095)	يطرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,373,586,408	11,089,232,471	209,764,921	942,142,850	132,446,166	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات							31 آذار 2015 (غير مدققة)
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	منها غير مستحقة: منها مستحقة: لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم من 91 يوم لغاية 179 يوم غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها
87,241,069	-	87,241,069	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,199,410,394	-	2,162,807,339	36,603,055	-	-	-	المجموع
146,774,740	-	146,774,740	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,433,426,203	-	2,396,823,148	36,603,055	-	-	-	الصافي
2,433,426,203	-	2,396,823,148	36,603,055	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
208,638,250	-	208,638,250	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
116,941,430	-	116,941,430	-	-	-	-	
91,696,820	-	91,696,820	-	-	-	-	
2,642,064,453	-	2,605,461,398	36,603,055	-	-	-	
(65,840,555)	-	(65,840,555)	-	-	-	-	
2,576,223,898	-	2,539,620,843	36,603,055	-	-	-	

الشركات							31 كانون الأول 2014 (مدققة)
المجموع	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	منها غير مستحقة: منها مستحقة: لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم من 91 يوم لغاية 179 يوم غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها
156,512,553	6,675,573	147,364,480	2,472,500	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,110,813,209	-	2,065,554,907	45,258,302	-	-	-	المجموع
234,187,348	-	234,187,348	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,501,513,110	6,675,573	2,447,106,735	47,730,802	-	-	-	الصافي
2,501,513,110	6,675,573	2,447,106,735	47,730,802	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
204,135,878	-	204,135,878	-	-	-	-	
113,480,620	-	113,480,620	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
90,655,258	-	90,655,258	-	-	-	-	
2,705,648,988	6,675,573	2,651,242,613	47,730,802	-	-	-	
(49,698,172)	-	(49,698,172)	-	-	-	-	
2,655,950,816	6,675,573	2,601,544,441	47,730,802	-	-	-	

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,130,520	687,258	443,262	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,570,591,513	1,742,400,767	105,586,517	665,466,790	57,137,439	عادية (مقبولة المخاطر)
2,837,357,658	2,664,843,252	63,458,563	105,529,910	3,525,933	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,515,433,163	5,811,760,241	331,389,633	186,909,548	185,373,741	غير عاملة:
30,058,649	1,192	2,239,624	22,991,123	4,826,710	دون المستوى
34,011,197	2,673	1,613,090	29,645,304	2,750,130	مشكوك فيها
6,451,363,317	5,811,756,376	327,536,919	134,273,121	177,796,901	هالكة (ردينة)
11,924,512,854	10,219,691,518	500,877,975	957,906,248	246,037,113	المجموع
1,562,493,408	1,526,102,272	33,509,750	2,025,763	855,623	منها:
68,735,371	68,735,371	-	-	-	تأمينات نقدية
5,420,440,725	3,975,623,007	467,368,225	955,725,964	21,723,529	كفالات مصرفية مقبولة
263,173,963	40,013,979	-	-	223,159,984	عقارية
4,609,669,387	4,609,216,889	-	154,521	297,977	سيارات وآليات
11,924,512,854	10,219,691,518	500,877,975	957,906,248	246,037,113	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
79,839,202	79,839,202	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
5,295,794,775	4,441,111,107	81,658,186	692,097,856	80,927,626	عادية (مقبولة المخاطر)
2,924,176,307	2,769,716,274	43,826,537	103,497,720	7,135,776	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,910,581,194	6,083,984,799	470,080,722	188,586,533	167,929,140	غير عاملة:
28,120,316	5,457,429	921,288	18,372,524	3,369,075	دون المستوى
74,442,438	37,863,339	2,490,569	29,786,198	4,302,332	مشكوك فيها
6,808,018,440	6,040,664,031	466,668,865	140,427,811	160,257,733	هالكة (ردينة)
15,210,391,478	13,374,651,382	595,565,445	984,182,109	255,992,542	المجموع
151,550,900	117,992,237	32,444,016	487,094	627,553	منها:
79,500,464	79,500,464	-	-	-	تأمينات نقدية
4,914,762,494	3,468,227,952	443,655,188	982,813,939	20,065,415	كفالات مصرفية مقبولة
233,134,171	2,988,984	-	-	230,145,187	عقارية
9,831,443,449	9,705,941,745	119,466,241	881,076	5,154,387	سيارات وآليات
15,210,391,478	13,374,651,382	595,565,445	984,182,109	255,992,542	كفالات شخصية
					المجموع

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	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
87,241,069	-	87,241,069	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
713,155,838	-	683,117,613	30,038,225	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,000,000	-	1,000,000	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
801,396,907	-	771,358,682	30,038,225	-	-	-	المجموع
620,920,401	-	600,235,026	20,685,375	-	-	-	منها: تأمينات نقدية
8,000,000	-	8,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية
34,632,252	-	25,279,402	9,352,850	-	-	-	عقارية
137,844,254	-	137,844,254	-	-	-	-	كفالات شخصية
801,396,907	-	771,358,682	30,038,225	-	-	-	المجموع

المجموع ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
		الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
156,512,553	6,675,573	147,364,480	2,472,500	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,209,598,602	-	1,182,362,253	27,236,349	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
74,896,178	-	74,896,178	-	-	-	-	غير عاملة:
113,767,159	-	113,767,159	-	-	-	-	دون المستوى
113,480,620	-	113,480,620	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
286,539	-	286,539	-	-	-	-	المجموع
1,554,774,492	6,675,573	1,518,390,070	29,708,849	-	-	-	منها: تأمينات نقدية
265,626,694	6,675,573	252,843,120	6,108,001	-	-	-	عقارية
68,573,450	-	44,972,602	23,600,848	-	-	-	كفالات شخصية
1,220,574,348	-	1,220,574,348	-	-	-	-	المجموع
1,554,774,492	6,675,573	1,518,390,070	29,708,849	-	-	-	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 آذار 2015 مبلغ 23,820,000 ليرة سورية فقط لا غير مقابل 3,190,323,213 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

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 2015 مقابل مبلغ 64,800,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي لييرة سورية	حكومة و قطاع عام خارج سورية لييرة سورية	خدمات - أفراد لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
8,714,138,524	-	-	-	-	-	-	8,714,138,524	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,676,798,114	-	-	-	-	-	-	15,676,798,114	أرصدة لدى المصارف
13,679,301,152	-	1,797,592,047	319,653,736	355,477,827	8,183,511,577	3,023,065,965	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,223,292,896	-	-	-	-	-	-	1,223,292,896	موجودات مالية متوفرة للبيع
591,848,982	-	896,227	1,727,490	1,850,683	84,617,648	133,422,634	369,334,300	الموجودات الأخرى
2,055,061,306	-	-	-	-	-	-	2,055,061,306	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
41,940,440,974	-	1,798,488,274	321,381,226	357,328,510	8,268,129,225	3,156,488,599	28,038,625,140	المجموع
49,901,590,804	1,005,447,637	1,843,574,634	332,519,396	299,289,893	6,998,375,949	3,061,824,174	36,360,559,121	31 كانون الأول 2014 (مدققة)

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (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
(10,769,573)	(14,359,431)	(717,971,545)	20,397,665	27,196,886	1,359,844,321	دولار أميركي
98,308,334	131,077,780	6,553,889,023	114,399,218	152,532,291	7,626,614,543	يورو
(403,544)	(538,058)	(26,902,875)	(352,706)	(470,274)	(23,513,696)	جنيه استرليني
(71,587,826)	(95,450,434)	(4,772,521,696)	(78,006,993)	(104,009,324)	(5,200,466,183)	ليرة سورية
76,286	101,715	5,085,730	90,489	120,652	6,032,598	الفرنك السويسري
417,699	556,932	27,846,580	483,724	644,965	32,248,254	الين الياباني

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (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
10,769,573	14,359,431	(717,971,545)	(20,397,665)	(27,196,886)	1,359,844,321	دولار أميركي
(98,308,334)	(131,077,780)	6,553,889,023	(114,399,218)	(152,532,291)	7,626,614,543	يورو
403,544	538,058	(26,902,875)	352,706	470,274	(23,513,696)	جنيه استرليني
71,587,826	95,450,434	(4,772,521,696)	78,006,993	104,009,324	(5,200,466,183)	ليرة سورية
(76,286)	(101,715)	5,085,730	(90,489)	(120,652)	6,032,598	الفرنك السويسري
(417,699)	(556,932)	27,846,580	(483,724)	(644,965)	32,248,254	الين الياباني

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (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
1,133,537,522	1,133,537,522	11,335,375,223	1,307,381,729	1,307,381,729	13,073,817,291	دولار أميركي (بنبوي)
2,569,722	3,426,296	34,262,964	(974,367,986)	(1,299,157,315)	(12,991,573,153)	دولار أميركي (تشغيلي)
6,968,384	6,968,384	69,683,842	8,249,006	8,249,006	82,490,064	دولار أميركي (التغير في القيمة لعلة)
4,417,641	5,890,188	58,901,878	15,156,404	20,208,538	202,085,376	يورو
1,126,590	1,502,121	15,021,207	1,240,928	1,654,571	16,545,709	جنيه استرليني
37,841	50,455	504,546	43,858	58,477	584,770	ين ياباني
(3,983,069)	(5,310,759)	(53,107,585)	(8,104,949)	(10,806,598)	(108,065,982)	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 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (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
(1,133,537,522)	(1,133,537,522)	11,335,375,223	(1,307,381,729)	(1,307,381,729)	13,073,817,291	دولار أميركي (بنوي)
(2,569,722)	(3,426,296)	34,262,964	974,367,986	1,299,157,315	(12,991,573,153)	دولار أميركي (تشغيلي)
(6,968,384)	(6,968,384)	69,683,842	(8,249,006)	(8,249,006)	82,490,064	دولار أميركي (التغير في القيمة لعلة)
(4,417,641)	(5,890,188)	58,901,878	(15,156,404)	(20,208,538)	202,085,376	يورو
(1,126,590)	(1,502,121)	15,021,207	(1,240,928)	(1,654,571)	16,545,709	جنيه استرليني
(37,841)	(50,455)	504,546	(43,858)	(58,477)	584,770	ين ياباني
3,983,069	5,310,759	(53,107,585)	8,104,949	10,806,598	(108,065,982)	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:

2014 آذار 31 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2015 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
515,498,381	1,987,334,403	1,896,688	1,497,069,058	421,063,861	67,304,796	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
(277,190,431)	92,303,766	-	-	80,627,776	11,675,990	نتائج الأعمال
238,307,950	2,079,638,169	1,896,688	1,497,069,058	501,691,637	78,980,786	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(238,076,910)	(761,624,866)	(761,624,866)	-	-	-	الربح (الخسارة) من التشغيل
231,040	1,318,013,313	(759,728,178)	1,497,069,058	501,691,637	78,980,796	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
5,342,355	6,121,173	6,121,173				مصروف ضريبة الدخل
-	(20,236,925)	(20,236,925)				صافي ربح الفترة
5,573,395	1,303,897,551					

2014 كانون الأول (مدققة) المجموع	2014 آذار 31 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2015 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
52,057,387,273	44,658,563,649	44,609,766,350	-	30,707,950,515	12,873,138,739	1,028,677,096	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,375,990,372	2,558,246,935	2,344,296,044	2,344,296,044	-	-	-	مجموع الموجودات
54,433,377,645	47,216,810,584	46,954,062,394	2,344,296,044	30,707,950,515	12,873,138,739	1,028,677,096	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
45,651,612,513	39,099,924,249	36,265,995,174	-	3,500,098,892	16,223,651,063	16,542,245,219	مجموع المطلوبات
775,329,778	1,200,046,971	1,364,928,093	1,364,928,093	-	-	-	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
46,426,942,291	40,299,971,220	37,630,923,267	1,364,928,093	3,500,098,892	16,223,651,063	16,542,245,219	
67,030,858	20,940,382	12,954,882					
2,747,228	478,163	860,911					
65,172,931	4,446,145	40,779,088					

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
	2014 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	2014 آذار 31 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	
515,498,381	1,987,334,403	(1,691,433)	5,015,664	517,189,814	1,982,318,739
4,446,145	40,779,088	-	-	4,446,145	40,779,088

29. كفاية رأس المال

31 كانون 2014 مدققة آلاف الليرات السورية	31 آذار 2015 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
8,513,890	8,513,890	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(7,014,374)	(7,014,374)	الخسائر المتراكمة المحققة
(10,206)	(9,345)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(368,938)	(375,059)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
7,336,398	7,331,138	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
34,842	41,245	بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
7,592,448	7,593,591	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
23,563,505	26,413,020	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
6,925,763	7,194,520	مخاطر السوق
196,980	404,808	المخاطر التشغيلية
659,836	659,836	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
31,346,084	34,672,184	
24.22%	21.90%	نسبة كفاية رأس المال (%)
23.40%	21.14%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
91.63%	78.63%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) 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 ادراج 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.

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

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

وفي كلا الحالتين فإنه لدى البنك مجموعة من الإجراءات يتم اتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة لذلك من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على المركز 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 ورأى المستشار القانوني للمصرف.

31. ارتباطات والتزامات محتملة

31.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		قبولات
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- تعهدات تصدير
		- أخرى
6,675,573	-	
2,698,973,415	2,642,064,453	
341,773,654	270,136,926	
1,992,695,842	1,925,498,944	
177,627,382	250,447,273	
186,876,537	195,981,310	
2,705,648,988	2,642,064,453	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
11,795,695,358	11,456,791,602	
3,245,131,786	2,743,480,075	
966,328,907	1,061,712,360	
195,264,253	269,065,715	
18,908,069,292	18,173,114,205	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
13,166,917	22,633,681	
363,288,339	402,433,986	
376,455,256	425,067,667	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 آذار 2015 وفي 31 كانون الأول 2014.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2014 للنتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

التبويب كما في 31 آذار 2014	التبويب كما في 31 آذار 2015	المبلغ ليرة سورية
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة	22,557,776