

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2016/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	267

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبيلوس لبنان	59.87%
-2	السيد آلان ونا *	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خلاط	عضو مجلس إدارة	بنك بيبيلوس 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

*انتخب بالهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 10 أيار 2016 بانتظار صدور موافقة مصرف سورية المركزي على التعيين.

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 الإلكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	341.51	135

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2015	بيانات الفترة الحالية 30.09.2016	النتائج الأولية للمقارنة		
2.40%	73,688,837,628	75,456,378,367	مجموع الموجودات		
44.46%	14,468,333,217	20,900,540,239	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2015	
47.67%	8,030,570,361	2,806,023,530	11,858,447,261	3,192,559,553	صافي الإيرادات
19.87%	5,924,276,188	2,280,623,990	7,101,659,774	1,773,963,923	صافي الربح قبل الضريبة
24.65%	(534,874,014)	(109,269,771)	(666,693,841)	(263,693,093)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
19.40%	5,389,402,174	2,171,354,219	6,434,965,933	1,510,270,830	صافي الدخل
19.41%	88.06	35.48	105.15	24.68	ربح السهم

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 10,537,327,570 عشر مليارات و خمسمائة و سبع و ثلاثون مليوناً و ثلاثمائة و سبع و عشرون ألفاً و خمسمائة و سبعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 6,787,031,860 ستة مليارات و سبعمائة و سبع و ثمانون مليوناً و واحد و ثلاثون ألفاً و ثمانمائة و ستون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2015
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 12,149,226,329 اثنا عشر ملياراً و مئة و تسع و أربعون مليوناً و مئتان و ست و عشرون ألفاً و ثلاثمائة و تسع و عشرون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 16,524,017,960 ستة عشر ملياراً و خمسمائة و أربع و عشرون مليوناً و سبعة عشر ألفاً و تسعمائة و ستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2015 أي بنقصان 4,374,791,631 أربع مليارات و ثلاثمائة و أربع و سبعون مليوناً و سبعمائة و واحد و تسعون ألفاً و ستمائة و واحد و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير أو -26.48 %
- بلغت ودائع الزبائن 35,988,351,249 خمس و ثلاثون ملياراً و تسعمائة و ثمانية و ثمانون مليوناً و ثلاثمائة و واحد و خمسون ألفاً و مئتان و تسع و أربعون ليرة سورية فقط مقابل 31,147,913,886 واحد و ثلاثون ملياراً و مئة و سبع و أربعون مليوناً و تسعمائة و ثلاثة عشر ألفاً و ثمانمائة و ست و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2015 أي بزيادة و قدرها 4,840,437,363 أربع مليارات و ثمانمائة و أربعون مليوناً و أربعمائة و سبع و ثلاثون ألفاً و ثلاثمائة و ثلاثة و ستون ليرة سورية أو 15.54 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2016/10/27

بنك بيلوس سورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبولوس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد زهير تيناوي

27 تشرين الأول 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية



محمد زهير تيناوي

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
12,230,119,651	15,851,474,306	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	37,119,718,777	5	أرصدة لدى المصارف
-	2,900,500,000	6	إيداعات لدى المصارف
16,524,017,960	12,149,226,329	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,685,926,368	-	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
375,539,463	386,229,085	9	استثمارات في شركات حليفة
1,077,485,503	1,160,800,913		موجودات ثابتة
6,865,903	4,779,452		موجودات غير ملموسة
875,562,854	648,746,761	10	موجودات ضريبية مؤجلة
538,838,379	851,942,069	11	موجودات أخرى
2,927,329,089	4,382,960,675	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,688,837,628	75,456,378,367		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,077,970,207	8,011,748,450	13	ودائع المصارف
31,147,913,886	35,988,351,249	14	ودائع العملاء
1,401,740,116	841,813,017	15	تأمينات نقدية
3,354,004,297	8,672,982,185	16	مخصصات متنوعة
1,238,875,905	1,040,943,227	17	مطلوبات أخرى
59,220,504,411	54,555,838,128		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,120,000,000	6,120,000,000	18	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	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,758,911	-	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	6,434,965,933		ربح الفترة
(8,423,698,197)	(8,423,698,197)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
16,452,037,799	16,452,037,799	21	الأرباح المدورة غير المحققة
14,468,333,217	20,900,540,239		مجموع حقوق الملكية
73,688,837,628	75,456,378,367		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صفيير
المدير العام

سمعان باسيل
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	إيضاح
2,030,507,736 (1,238,571,210)	1,987,286,532 (978,435,845)	788,230,328 (450,936,829)	574,963,333 (336,283,479)	22 23
791,936,526	1,008,850,687	337,293,499	238,679,854	صافي الدخل من الفوائد
297,381,607 (673,707)	226,790,649 (1,022,457)	124,451,498 (205,816)	57,018,271 (158,107)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
296,707,900	225,768,192	124,245,682	56,860,164	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,088,644,426	1,234,618,879	461,539,181	295,540,018	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
152,714,244 6,787,031,860 2,179,831	85,905,834 10,537,327,570 594,978	44,480,735 2,299,978,471 25,143	22,907,148 2,873,992,387 120,000	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح تشغيلية أخرى
8,030,570,361	11,858,447,261	2,806,023,530	3,192,559,553	إجمالي الدخل التشغيلي
(434,832,192) (41,225,460) (2,573,590)	(742,980,285) (50,701,763) (2,086,451)	(149,514,415) (14,910,542) (842,731)	(270,578,878) (17,068,006) (694,903)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة
1,293,150,906 (2,537,645,661) (399,633,333)	504,801,459 (3,866,097,600) (622,912,469)	485,217,944 (691,500,000) (158,813,231)	73,699,335 (993,000,000) (217,678,096)	24 16 استرداد مخصص الخسائر الائتمانية مصروف مخصصات متنوعة مصارييف تشغيلية أخرى
(2,122,759,330)	(4,779,977,109)	(530,362,975)	(1,425,320,548)	إجمالي المصاريف التشغيلية
5,907,811,031 16,465,157	7,078,470,152 23,189,622	2,275,660,555 4,963,435	1,767,239,005 6,724,918	9 الربح التشغيلي حصّة البنك من أرباح شركات حليفة
5,924,276,188 (534,874,014)	7,101,659,774 (666,693,841)	2,280,623,990 (109,269,771)	1,773,963,923 (263,693,093)	10 الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
5,389,402,174	6,434,965,933	2,171,354,219	1,510,270,830	ربح الفترة
88.06	105.15	35.48	24.68	25 الحصّة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	ايضاح
5,389,402,174	6,434,965,933	2,171,354,219	1,510,270,830	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً الى بيان الدخل المرحلي:
2,046,485	(2,758,911)	-	-	20 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(20,608,331)	-	(11,547,856)	-	20 خسائر غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
5,370,840,328	6,432,207,022	2,159,806,363	1,510,270,830	الدخل الشامل للفترة

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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2016 (غير مدققة)
6,432,207,022	-	-	6,434,965,933	(2,758,911)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
20,900,540,239	16,452,037,799	(8,423,698,197)	6,434,965,933	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2016
7,974,682,570	8,513,890,377	(7,014,373,569)	-	37,931,058	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2015 (غير مدققة)
5,370,840,328	-	-	5,389,402,174	(18,561,846)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
13,345,522,898	8,513,890,377	(7,014,373,569)	5,389,402,174	19,369,212	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2015

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
5,924,276,188	7,101,659,774	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(16,465,157)	(23,189,622)	9 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
176,882,540	(107,221,875)	تسوية حسابات عقود مفاوضة عملات
(1,293,150,906)	(504,801,459)	24 استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
41,225,460	50,701,763	استهلاكات
2,573,591	2,086,451	اطفاءات
841,027	-	اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
2,537,645,661	3,866,097,600	16 مخصصات متنوعة
(2,147,331)	(254,978)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
7,371,681,073	10,385,077,654	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
399,500,000	846,486,635	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
(7,530,087)	(2,913,162,631)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(1,379,668,624)	5,022,788,958	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(172,042,722)	(227,525,452)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(148,585,547)	-	النقص في ودائع المصارف
(390,600,109)	(901,125,814)	النقص في التأمينات النقدية
(12,856,710,395)	(1,037,078,118)	النقص في ودائع العملاء
(578,554,606)	(245,665,219)	النقص في المطلوبات الأخرى
(7,762,511,017)	10,929,796,013	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(97,069,537)	-	16 قبل الضريبة
(7,859,580,554)	10,929,796,013	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
1,582,700,000	1,678,250,000	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
17,500,000	12,500,000	9 الأنشطة الاستثمارية
(98,124,333)	(134,397,092)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
2,314,903	634,897	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
1,504,390,570	1,556,987,805	شراء موجودات ثابتة
1,348,686,774	5,216,743,032	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(5,006,503,210)	17,703,526,850	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
30,796,863,993	25,250,321,764	تأثير تغيرات أسعار الصرف
25,790,360,783	42,953,848,614	26 صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
2,012,768,067	2,030,764,456	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
1,424,383,693	1,189,142,164	النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
17,500,000	12,500,000	9 فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة توزيعات أرباح مقبوضة

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 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 لبنان بنسبة 59.87% 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. المساعدة في كل ما يتعلق بتقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
 3. المساعدة التقنية والبشرية لاستحداث وإصدار منتجات مصرفية جديدة.
 4. الدعم التقني والبشري لإدارة التدقيق الداخلي.
 5. المساعدة في أعمال التنظيم الداخلي كتندريب الموظفين وانتداب الخبراء لمدة محدودة لا تتجاوز السنة شريطة خضوع ذلك للقوانين والأنظمة السورية النافذة.
 6. المساعدة في تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى على الا تخالف القوانين السورية وتعليمات 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 27 تشرين الأول 2016 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة للمدير العام والمدير المالي والإداري.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2016.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء موجودات مالية متوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**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 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 المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,169,866,406	6,853,840,846	نقد في الخزينة
6,570,499,752	6,769,473,780	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,489,753,493	2,228,159,680	احتياطي ودائع (*)
12,230,119,651	15,851,474,306	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 2,228,159,680 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,489,753,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
21,513,642,130	12,979,903,417	8,533,738,713	حسابات جارية وتحت الطلب
15,606,076,647	15,106,076,647	500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>37,119,718,777</u>	<u>28,085,980,064</u>	<u>9,033,738,713</u>	
			31 كانون الأول 2015 (مدققة)
21,588,907,458	17,157,360,955	4,431,546,503	حسابات جارية وتحت الطلب
15,858,245,000	15,858,245,000	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>37,447,152,458</u>	<u>33,015,605,955</u>	<u>4,431,546,503</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2016 مبلغ 16,213,989,152 ليرة سورية مقابل 18,884,708,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 30 أيلول 2016 مبلغ 35,695,438 ليرة سورية مقابل 23,032,807 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 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	
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
2,900,500,000	2,900,500,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
			31 كانون الأول 2015 (مدققة)
-	-	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	الشركات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	سندات محسومة (*) حسابات جارية مدينة قروض وسلف
70,500,423	58,850,667	
7,132,885,935	5,553,282,271	
23,191,009,989	22,991,362,453	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض (**) بطاقات الائتمان
1,059,810,611	1,129,434,204	
11,043,900	15,091,298	
31,465,250,858	29,748,020,893	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(6,939,793,477)	(7,389,141,971)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(3,974,986,356)	(4,385,789,353)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(4,026,453,065)	(5,823,863,240)	
16,524,017,960	12,149,226,329	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدما" كما في 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 16,272,680 سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 14,808,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,774,931,324 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 10,914,779,833 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 14,384,721,112 ليرة سورية، أي ما نسبته (48.36%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2016 مقابل 12,293,960,752 ليرة سورية أي ما نسبته (39.07%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,560,857,872 ليرة سورية أي ما نسبته (35.78%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2016 مقابل 8,267,507,687 ليرة سورية أي ما نسبته (30.13%) كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 320,707,970 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 224,811,530 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 179,128,568 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 112,409,561 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2016 وفي 31 كانون الأول 2015.

7. تسهيلات ائتمانية 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 612,057,968 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 612,057,968 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,709,789,968 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2016.

مخصص تدني لمحافظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
10,914,779,833	209,184,988	10,705,594,845	في 1 كانون الثاني 2016
860,151,491	(104,878,382)	965,029,873	التغيير خلال الفترة
<u>11,774,931,324</u>	<u>104,306,606</u>	<u>11,670,624,718</u>	في 30 أيلول 2016
6,939,793,477	198,351,115	6,741,442,362	في 1 كانون الثاني 2016
3,974,986,356	10,833,873	3,964,152,483	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
1,491,910,593	-	1,491,910,593	فروقات قطع (على المخصص المقطع ائتمانياً للديون غير المنتجة)
(60,238,640)	-	(60,238,640)	فروقات قطع (على المخصص المقطع جماعياً للديون المنتجة)
471,636,407	-	471,636,407	المخصص المقطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
			<u>الإسترداد</u>
(1,042,562,099)	(104,283,612)	(938,278,487)	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
(594,770)	(594,770)	-	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,389,141,971	94,067,503	7,295,074,468	في 30 أيلول 2016
4,385,789,353	10,239,103	4,375,550,250	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
<u>11,774,931,324</u>	<u>104,306,606</u>	<u>11,670,624,718</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,075,935,162	4,026,453,065	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,979,103,704	2,218,990,390	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(382,118,547)	(421,736,178)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
15,261	155,963	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
(646,482,515)	-	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
<u>4,026,453,065</u>	<u>5,823,863,240</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لم يتم شطب أي فوائد معلقة خلال عام 2016 مقابل 646,482,515 ليرة سورية فوائد معلقة تم شطبها خلال العالم 2015.

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,926,368	-	سندات دين: مصارف خارجية
1,685,926,368	-	تحليل السندات والأذونات ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق	سر الفائدة %
31 كانون الاول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,685,926,368	-	2016 4.88%

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 أيلول 2016	31 كانون الاول 2015	نسبة	اسم الشركة الحليفة
غير مدققة	غير مدققة	مدققة	الملكية	بلد التأسيس
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
				شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير
	386,229,085	375,539,463	20%	سورية

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 علماً أن نسبة حقوق التصويت تبلغ 20% ويتم عرضها بالبيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

30 أيلول 2016	31 كانون الاول 2015	في 1 كانون الثاني
غير مدققة	مدققة	حصّة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصّة البنك من الربح
		يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
375,539,463	368,937,530	
27,339,672	30,369,558	
(4,150,050)	(6,267,625)	
(12,500,000)	(17,500,000)	
386,229,085	375,539,463	

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

30 أيلول 2016	31 كانون الاول 2015	حصّة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مجموع الموجودات
		مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
424,650,480	377,773,299	
(110,816,916)	(74,629,348)	
313,833,564	303,143,951	

حصّة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2016	31 كانون الاول 2015	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
غير مدققة	مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,628,168	39,862,590	
23,189,622	24,101,933	

10. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2015 (مدققة)	30 أيلول 2016 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة		موجودات ضريبية مؤجلة
875,562,854	648,746,761	(226,816,093)	875,562,854

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
995,106,979	875,562,854	الرصيد في 1 كانون الثاني
(119,544,125)	(226,816,093)	المقتطع خلال الفترة / السنة
875,562,854	648,746,761	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,924,276,188	7,101,659,774	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
10,607,953	10,617,720	استهلاك المباني
2,549,931,925	3,870,597,600	مخصصات متنوعة
254,569,982	489,812,420	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
		يُنزل:
(6,787,031,860)	(10,537,327,570)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(16,465,157)	(23,189,622)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(5,200,000)	(4,500,000)	استرداد مخصص تقلب أسعار القطع
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
1,930,283,081	907,264,372	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	مصروف ضريبة الدخل
482,570,770	226,816,093	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
52,303,244	439,877,748	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
534,874,014	666,693,841	

10. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2015 (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 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 ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2008 كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعتراض 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. واعتراض 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، واعتراض 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، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2012 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار بعد. حيث قام البنك بتشكيل مخصص بمبلغ 439,877,748 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016.
- مازالت البيانات الضريبية لأعوام 2013، 2014 و2015 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.

11. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
1,508,406	9,352,958	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
236,002,134	221,150,074	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,470,416	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
55,474,167	134,017,068	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
106,963,308	204,726,127	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	125,100,000	عقار تحت التسوية (*)
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
-	61,955,236	استحقاق عقد مقايضة عملات (***)
9,455,034	15,898,494	قرطاسية ومطبوعات
15,610,325	2,000,525	تقاص بطاقات صراف آلي
71,949,974	54,792,790	تأمينات قابلة للاسترداد
-	-	شيكات المقاصة
2,077,162	3,570,262	أرصدة متبادلة بين الفروع
326,122	-	أرصدة معلقة تحت التسوية (****)
1,595,302	17,973,747	طوابع
86,760	85,519	أخرى
538,838,379	851,942,069	

(*) 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 تملك 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. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة وفق أحكام المادة 2/100 ب من القانون رقم 23 لعام 2002، ولم يتم البنك بالتخلي عن العقار حتى تاريخ 13 حزيران 2016 والذي يمثل نهاية المهلة القانونية، قام البنك بطلب تمديد المهلة لسنتين اضافيتين ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
1,319,269	1,319,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	الإضافات
1,319,269	1,319,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) 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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح بمبلغ 61,955,236 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2015 خسارة بمبلغ 45,266,639 ليرة سورية (إيضاح 17).

11. موجودات أخرى (تتمة)

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

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	قيمة عادلة موجبة لييرة سورية	قيمة عادلة سالبة لييرة سورية	30 أيلول 2016
من 3 حتى 12 شهر لييرة سورية	خلال 3 أشهر لييرة سورية		عقود مقايضة عملات
-	61,955,236	-	61,955,236
-	61,955,236		
			31 كانون الأول 2015
			عقود مقايضة عملات
-	(45,266,639)	(45,266,639)	(ايضاح 17)
-	(45,266,639)		

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة لييرة سورية
بنك بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	25 تشرين الثاني 2016	5,000,000 يورو	مدین	17,297,326
بنك بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	31 تشرين الأول 2016	36,500,000 يورو	مدین	44,657,186
بنك بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	31 تشرين الأول 2016	1,125,090 ريال سعودي	مدین	724
					61,955,236

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

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

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من المادة رقم 19 الفقرة 1 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
منققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
2,710,689,089	4,166,320,675	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>2,927,329,089</u>	<u>4,382,960,675</u>	

13. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
2,903,489,351	30,545,112	2,872,944,239	حسابات جارية
4,850,000,000	-	4,850,000,000	ودائع لأجل
258,259,099	258,259,099	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>8,011,748,450</u>	<u>288,804,211</u>	<u>7,722,944,239</u>	المجموع
			31 كانون الأول 2015 (مدققة)
483,351,545	25,389,736	457,961,809	حسابات جارية
21,430,812,500	13,530,812,500	7,900,000,000	ودائع لأجل
163,806,162	163,806,162	-	تأمينات كفالات تجارية
<u>22,077,970,207</u>	<u>13,720,008,398</u>	<u>8,357,961,809</u>	المجموع

تتضمن ودائع المصارف في 30 أيلول 2016 مبلغاً وقدره 7,753,489,351 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 21,914,164,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,183,893,082	22,723,247,672	حسابات جارية وتحت الطلب
14,926,941,481	13,174,985,671	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
37,079,323	90,117,906	ودائع مجمدة
31,147,913,886	35,988,351,249	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 19,997,867,550 ليرة سورية أي ما نسبته 55.57% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016 مقابل 14,193,707,501 ليرة سورية أي ما نسبته 45.57% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 أيلول 2016 مبلغاً وقدره 83,658,677 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع مقابل 70,636,113 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى مبلغ 90,117,906 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016، مقابل 37,079,323 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
801,676,340	634,693,063	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
600,063,776	207,119,954	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,401,740,116	841,813,017	

16. 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 30 أيلول 2016 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,300,000	-	(4,500,000)	-	-	1,800,000
-	439,877,748	-	-	-	439,877,748
3,235,294,736	3,870,597,600	-	946,283,537	-	8,052,175,873
3,241,594,736	4,310,475,348	(4,500,000)	946,283,537	-	8,493,853,621
112,405,765	47,948,220	-	-	-	160,353,985
3,796	18,770,783	-	-	-	18,774,579
3,354,004,297	4,377,194,351	(4,500,000)	946,283,537	-	8,672,982,185
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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,000,000	300,000	-	-	-	6,300,000
51,852,557	52,303,244	(7,086,264)	-	(97,069,537)	-
-	3,049,931,925	-	185,362,811	-	3,235,294,736
57,852,557	3,102,535,169	(7,086,264)	185,362,811	(97,069,537)	3,241,594,736
46,315,152	66,090,613	-	-	-	112,405,765
3,383,020	-	(3,379,224)	-	-	3,796
107,550,729	3,168,625,782	(10,465,488)	185,362,811	(97,069,537)	3,354,004,297

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضاً مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ ب 4 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.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2015 مقنقة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مقنقة ليرة سورية	
419,394,648	207,070,678	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
31,036,986	30,947,226	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
193,242	1,900,653	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
185,167,372	117,239,410	شيكات مصدقة
260,464,061	177,119,976	شيكات مصرفية
87,076,425	254,675,575	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
74,408,829	108,795,368	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
16,267,752	2,620,958	ايرادات مقبوضة مقدماً
117,997,534	118,400,064	حوالات العملاء الواردة
45,266,639	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 11)
-	5,153,550	شيكات المقاصة
398,000	394,400	أرباح موزعة غير مقبوضة
1,204,417	16,625,369	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,238,875,905	1,040,943,227	

18. 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 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015. تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو 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 لجهة تعديل الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية العاملة بالجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح ست سنوات بموجب القوانين والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص والتي كان آخرها قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبولوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 7 كانون الثاني 2010 زيادة رأسمال البنك 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 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

المرحلة الثانية: زيادة رأس المال بمقدار 2 مليار ليرة سورية خلال عام 2011. وقد تم الحصول على الموافقة النهائية لهذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتمت جميع إجراءاتها بتاريخ 2 آب 2011 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبولوس سورية ش.م.م المنعقد بتاريخ 31 آذار 2011 على زيادة رأس المال بمبلغ 120,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بمقدار ثلاثة أسهم لكل 100 سهم تتم تغطيتها باستخدام 30,000,000 ليرة سورية من الأرباح المحتجزة 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 بيبولوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبولوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبولوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص - ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة لتصبح مساهمة بنك بيبولوس ش.م.ل 59.87%.

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

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

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي 30 أيلول 2016
الدولار الأمريكي	45,810,938	-	2,000,000
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

19. 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 يحتسب كالاتي:

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة 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/ب4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 30 أيلول 2016 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

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

30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,758,911	37,931,058	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,758,911)	2,046,485	المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(37,218,632)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	2,758,911	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21. 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، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

22. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
714,867,645	595,300,748	حسابات جارية مدينة
1,138,167,787	1,229,782,586	قروض وسلف
3,640,988	591,266	سندات محسومة
		تجزئة
120,746,136	104,626,671	قروض
1,495,521	1,840,061	بطاقات الائتمان
2,034,235	50,510,919	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
49,555,424	4,634,281	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,030,507,736	1,987,286,532	

23. الفوائد المدينة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
218,248,818	279,588,326	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
17,268,590	19,565,342	حسابات جارية
1,000,156,814	677,515,217	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,896,988	1,766,960	تأمينات نقدية
1,238,571,210	978,435,845	

24. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,042,562,099)	(104,283,612)	(938,278,487)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
471,041,637	(594,770)	471,636,407	مصرف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(571,520,462)	(104,878,382)	(466,642,080)	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
47,948,220	-	47,948,220	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
18,770,783	-	18,770,783	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
66,719,003	-	66,719,003	
(504,801,459)	(104,878,382)	(399,923,077)	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 أيلول 2015 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,844,327,804)	10,824,753	(1,855,152,557)	(استرداد) مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
257,936,506	(30,231,246)	288,167,752	مصرف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(1,586,391,298)	(19,406,493)	(1,566,984,805)	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
296,606,916	-	296,606,916	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(3,366,524)	-	(3,366,524)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
293,240,392	-	293,240,392	
(1,293,150,906)	(19,406,493)	(1,273,744,413)	

25. 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:

30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
5,389,402,174	6,434,965,933	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
88.06	105.15	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.

26. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
11,517,609,485	9,740,366,158	13,623,314,626	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
21,884,064,014	37,424,119,651	37,084,023,339	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(7,611,312,716)	(21,914,164,045)	(7,753,489,351)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>25,790,360,783</u>	<u>25,250,321,764</u>	<u>42,953,848,614</u>	

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

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
375,539,463	386,229,085	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
17,500,000	12,500,000	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
24,101,933	23,189,622	

2.2. 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 الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
30 أيلول 2016 (غير مدققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي							
12,946,190,906	-	-	-	-	-	31,906	12,946,159,000
(155,313,405)	(53,650,616)	(1,097,866)	(37,535,382)	(38,972,529)	(23,744,512)	-	(312,500)
(702,656,923)	-	-	(702,656,923)	-	-	-	-
(10,371,851)	-	-	(10,333,106)	-	(38,745)	-	-
61,955,236	-	-	-	-	-	-	61,955,236
(124,571,273)	-	-	-	-	-	-	(124,571,273)
149,357,826	-	36,286,394	113,071,432	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي							
178,617,116	-	-	-	-	-	-	178,617,116
24,229,389,918	-	-	-	-	-	-	24,229,389,918
عناصر بيان الدخل المرحلي							
14,132,880	52,675	268,151	291,599	-	143,810	-	13,376,645
(43,509,351)	-	-	(43,361,219)	-	(148,132)	-	-
(111,638,851)	-	-	-	-	-	-	(111,638,851)
(1,607,833)	-	-	-	-	(1,607,833)	-	-
(39,288,411)	-	-	-	-	-	-	(39,288,411)
(5,828,104)	-	(5,828,104)	-	-	-	-	-
(31,605,000)	-	-	(31,605,000)	-	-	-	-
(74,765,581)	-	-	(74,765,581)	-	-	-	-

. إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين 1% إلى 13%.

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	سورياتا 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 بيبيلوس اوروبيا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)							
بنود داخل بيان المركز المالي							
4,302,998,859	-	-	-	-	20,237	4,302,978,622	حسابات جارية لدى
13,566,995,000	-	-	-	-	-	13,566,995,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
(185,924,854)	(20,749,830)	(5,710,477)	(126,202,195)	(13,857,151)	(19,405,201)	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(14,137,711,904)	-	-	(606,899,404)	-	-	(13,530,812,500)	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(5,516,170)	-	-	(5,516,170)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(45,266,639)	-	-	-	-	-	(45,266,639)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
82,855,834	-	25,706,293	57,149,541	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي							
119,840,946	-	-	-	-	-	119,840,946	كفالات
1,471,760,000	-	-	-	-	-	1,471,760,000	عقود مقايضة
30 أيلول 2015 (غير مدققة)							
عناصر بيان الدخل المرحلي							
2,626,611	9,171	33,135	432,508	-	16,096	2,135,701	فوائد وعمولات دائنة
(62,794,887)	-	-	(61,833,632)	(783,681)	(100,234)	(77,340)	فوائد وعمولات مدينة
(60,895,573)	-	-	-	-	-	(60,895,573)	أتعاب ادارية
(4,126,756)	-	-	-	-	(4,126,756)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(18,817,730)	-	-	-	-	-	(18,817,730)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(5,136,967)	-	(5,136,967)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(48,860,359)	-	-	(48,860,359)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(7,230,000)	-	-	(7,230,000)	-	-	-	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 12%.

27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,683,368	117,959,080	رواتب ومكافآت
61,303,633	114,183,957	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>120,987,001</u>	<u>232,143,037</u>	

28. إدارة المخاطر

28.1 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 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/1145م/ن/ب بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271م/ن/ب بتاريخ 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 597م/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:

30 أيلول 2016 (غير مدققة)				
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	3,615	3,615
59,279,009	565,299,457	131,625,278	9,915,611,525	10,671,815,269
235,166	56,464,824	12,189,765	4,622,591,142	4,691,480,897
59,514,175	621,764,281	143,815,043	14,538,206,282	15,363,299,781
59,514,175	600,175,770	137,602,395	12,104,166,625	12,901,458,965
-	21,588,511	6,212,648	2,434,039,657	2,461,840,816
-	-	-	1,253,695,720	1,253,695,720
-	-	-	448,401,282	448,401,282
-	21,588,511	6,212,648	731,942,655	759,743,814
286,383,434	176,863,613	686,736,300	13,234,737,765	14,384,721,112
1,380,796	11,790,141	-	220,559	13,391,496
165,440	12,555,463	-	229,484	12,950,387
284,837,198	152,518,009	686,736,300	13,234,287,722	14,358,379,229
345,897,609	798,627,894	830,551,343	27,772,944,047	29,748,020,893
(197,300,246)	(92,100,653)	(315,320,235)	(5,219,142,106)	(5,823,863,240)
(84,286,422)	(20,020,184)	(190,438,614)	(11,480,186,104)	(11,774,931,324)
64,310,941	686,507,057	324,792,494	11,073,615,837	12,149,226,329

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

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2016 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
31,201,351	31,201,351	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,962,030,516	3,957,666,016	4,364,500	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
72,672,550	72,672,550	-	-	-	المجموع
4,065,904,417	4,061,539,917	4,364,500	-	-	منها غير مستحقة:
4,015,431,867	4,011,067,367	4,364,500	-	-	منها مستحقة:
50,472,550	50,472,550	-	-	-	لغاية 60 يوم
50,472,550	50,472,550	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
320,707,970	320,707,970	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
320,707,970	320,707,970	-	-	-	المجموع
4,386,612,387	4,382,247,887	4,364,500	-	-	يطرح : مخصص التدني
(179,128,564)	(179,128,564)	-	-	-	
4,207,483,823	4,203,119,323	4,364,500	-	-	الصافي

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2016 (غير مدققة)
المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
2,979	2,979	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,318,579,958	2,688,664,941	125,896,935	499,386,721	4,631,361	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
545,423,122	489,103,389	12,189,765	44,129,968	-	غير عاملة:
1,440,597,805	1,092,996,431	257,473,944	79,703,042	10,424,388	دون المستوى
10,128,803	-	-	9,284,560	844,243	مشكوك فيها
8,828,098	162,692	-	8,618,877	46,529	هالكة (ردينة)
1,421,640,904	1,092,833,739	257,473,944	61,799,605	9,533,616	المجموع
5,304,603,864	4,270,767,740	395,560,644	623,219,731	15,055,749	منها:
65,565,064	53,446,203	11,773,885	263,203	81,773	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,048,149,377	4,030,567,700	383,786,759	622,836,782	10,958,136	عقارية
1,337,656	-	-	-	1,337,656	سيارات وآليات
189,551,767	186,753,837	-	119,746	2,678,184	كفالات شخصية
5,304,603,864	4,270,767,740	395,560,644	623,219,731	15,055,749	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2015 (مدققة)
المجموع لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
448,721	62,046	33,944	352,731	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,892,416,763	2,170,684,309	172,003,186	536,336,410	13,392,858	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
557,474,360	504,044,491	7,795,774	45,229,509	404,586	غير عاملة:
1,534,799,059	1,143,696,764	278,479,837	98,618,666	14,003,792	دون المستوى
8,533,327	1,053,523	-	5,937,500	1,542,304	مشكوك فيها
48,164,712	-	34,666,593	12,581,579	916,540	هالكة (ردينة)
1,478,101,020	1,142,643,241	243,813,244	80,099,587	11,544,948	المجموع
4,985,138,903	3,818,487,610	458,312,741	680,537,316	27,801,236	منها:
35,864,177	32,300,649	3,120,237	414,491	28,800	تأمينات نقدية
4,819,476,656	3,682,403,163	444,457,690	679,988,895	12,626,908	عقارية
13,109,191	-	-	-	13,109,191	سيارات وآليات
116,688,879	103,783,798	10,734,814	133,930	2,036,337	كفالات شخصية
4,985,138,903	3,818,487,610	458,312,741	680,537,316	27,801,236	المجموع

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

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	الشركات				30 أيلول 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
31,201,351	31,201,351	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,833,727,017	1,830,017,142	3,709,875	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,887,128,368	1,883,418,493	3,709,875	-	-	المجموع
239,530,723	239,208,848	321,875	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
114,516,179	111,128,179	3,388,000	-	-	كفالات مصرفية
1,533,081,466	1,533,081,466	-	-	-	عقارية
1,887,128,368	1,883,418,493	3,709,875	-	-	كفالات شخصية
					المجموع

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2016 مبلغ 840,116,753 ليرة سورية مقابل 1,784,290,907 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 30 أيلول 2016 105,271,624 ليرة سورية مقابل مبلغ 21,802,562 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

							30 أيلول 2016 (غير مدققة)
إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
8,997,633,460	-	-	-	-	-	8,997,633,460	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,119,718,777	-	-	-	-	-	37,119,718,777	أرصدة لدى المصارف
2,900,500,000	-	-	-	-	-	2,900,500,000	إبداعات لدى المصارف
12,149,226,329	1,047,338,597	1,175,641,153	502,465,708	5,670,591,747	3,753,189,124	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
851,942,069	1,908,558	22,838,404	18,881,166	84,055,544	93,466,402	630,791,995	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
66,401,981,310	1,049,247,155	1,198,479,557	521,346,874	5,754,647,291	3,846,655,526	54,031,604,907	المجموع
68,183,517,499	1,634,630,517	494,505,751	304,956,216	9,919,260,435	4,406,667,174	51,423,497,406	31 كانون الأول 2015 (مدققة)

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملة
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	
181,707,741	242,276,988	12,113,849,414	(38,031,094)	(50,708,126)	(2,535,406,276)	دولار أميركي
253,724,383	338,299,178	16,914,958,877	411,513,344	548,684,458	27,434,222,901	يورو
(103,544)	(138,058)	(6,902,905)	(73,032)	(97,376)	(4,868,800)	جنيه استرليني
(36,559,235)	(48,745,646)	(2,437,282,323)	(82,369,421)	(109,825,895)	(5,491,294,761)	ليرة سورية
129,435	172,580	8,628,996	203,260	271,013	13,550,674	الفرنك السويسري
706,326	941,768	47,088,423	1,299,057	1,732,075	86,603,774	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملة
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	
(181,707,741)	(242,276,988)	12,113,849,414	38,031,094	50,708,126	(2,535,406,276)	دولار أميركي
(253,724,383)	(338,299,178)	16,914,958,877	(411,513,344)	(548,684,458)	27,434,222,901	يورو
103,544	138,058	(6,902,905)	73,032	97,376	(4,868,800)	جنيه استرليني
36,559,235	48,745,646	(2,437,282,323)	82,369,421	109,825,895	(5,491,294,761)	ليرة سورية
(129,435)	(172,580)	8,628,996	(203,260)	(271,013)	13,550,674	الفرنك السويسري
(706,326)	(941,768)	47,088,423	(1,299,057)	(1,732,075)	86,603,774	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملة
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	
1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	2,473,881,348	2,473,881,348	24,738,813,484	ليرة سورية
20,348,604	27,131,472	271,314,719	5,946,280	7,928,374	79,283,740	دولار أميركي (بنوي)
275,891	275,891	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (تشغيلي)
385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	591,998,892	591,998,892	5,919,988,920	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
20,146,320	26,861,760	268,617,603	8,999,331	11,999,107	119,991,075	درهم إماراتي (بنوي)
2,609,837	3,479,782	34,797,822	3,333,709	4,444,945	44,449,451	يورو
64,098	85,464	854,644	118,110	157,480	1,574,802	جنيه استرليني
(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	(16,092,929)	(21,457,238)	(214,572,381)	ين ياباني
						العملات الأخرى

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			عملة	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		
(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	(2,473,881,348)	(2,473,881,348)	24,738,813,484	دولار أميركي (بنبوي)	
(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	(5,946,280)	(7,928,374)	79,283,740	دولار أميركي (تشغيلي)	
(275,891)	(275,891)	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العنلة)	
(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	(591,998,892)	(591,998,892)	5,919,988,920	درهم إماراتي (بنبوي)	
(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	(8,999,331)	(11,999,107)	119,991,075	يورو	
(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	(3,333,709)	(4,444,945)	44,449,451	جنيه استرليني	
(64,098)	(85,464)	854,645	(118,110)	(157,480)	1,574,802	ين ياباني	
18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	16,092,929	21,457,238	(214,572,381)	العملات الأخرى	

29. 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.

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2015 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2016 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
8,030,570,361	11,858,447,261	594,978	9,712,081,214	1,906,272,607	239,498,462					إجمالي الدخل التشغيلي
1,293,150,906	504,801,459	-	-	399,923,077	104,878,382					استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
9,323,721,267	12,363,248,720	594,978	9,712,081,214	2,306,195,684	344,376,844					نتائج الأعمال
										مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(3,415,910,236)	(5,284,778,568)	(5,284,778,568)	-	-	-					الربح (الخسارة) من التشغيل
5,907,811,031	7,078,470,152	(5,284,183,590)	9,712,081,214	2,306,195,684	344,376,844					حصة البنك من أرباح شركات حليفة
16,465,157	23,189,622	23,189,622								مصروف ضريبية الدخل
(534,874,014)	(666,693,841)	(666,693,841)								صافي ربح الفترة
5,389,402,174	6,434,965,933									

31 كانون الأول 2015 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2015 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2016 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
71,461,929,167	55,901,796,113	73,020,612,204	-	60,650,235,801	11,616,684,909	753,691,494				ليرة سورية الموجودات والمطلوبات	
2,226,908,461	1,903,765,572	2,435,766,163	2,435,766,163	-	-	-				موجودات القطاع	
73,688,837,628	57,805,561,685	75,456,378,367	2,435,766,163	60,650,235,801	11,616,684,909	753,691,494				موجودات غير موزعة على القطاعات	
										مجموع الموجودات	
55,078,249,085	40,748,916,887	45,081,831,270	-	8,042,695,675	16,747,703,184	20,291,432,411				مطلوبات القطاع	
4,142,255,326	3,711,121,900	9,474,006,858	9,474,006,858	-	-	-				مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
59,220,504,411	44,460,038,787	54,555,838,128	9,474,006,858	8,042,695,675	16,747,703,184	20,291,432,411				مجموع المطلوبات	
57,071,560	41,225,460	50,701,763								الاستهلاكات	
3,340,316	2,573,591	2,086,451								إطفاءات	
160,889,295	98,124,333	134,397,092								المصاريف الرأسمالية	

29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
8,030,570,361	11,858,447,261	26,202,296	43,850,043	8,004,368,065	11,814,597,218	إجمالي الدخل التشغيلي
98,124,333	134,397,092	-	-	98,124,333	134,397,092	مصاريف رأسمالية

30. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
16,452,038	16,452,038	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(8,423,698)	(8,423,698)	الخسائر المتراكمة المحققة
(6,866)	(4,779)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(1,319)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
(375,539)	(386,229)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
13,861,961	13,852,039	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
1,379	-	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	
14,084,548	14,073,247	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
42,470,914	48,996,446	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
9,764,706	13,607,692	مخاطر السوق
607,596	287,353	المخاطر التشغيلية
678,734	678,734	
53,521,950	63,570,225	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
26.32%	22.14%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
25.90%	21.79%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
95.81%	66.28%	

(*) 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 9).

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، 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%.

31. 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 المرحلي.

لدى البنك عدة دعاوى قضائية عالقة في نهاية الفترة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج البنك أو مركزه المالي المرحلي.

32. ارتباطات والتزامات محتملة**32.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
350,698,987	650,530,244	
3,203,278,336	3,736,082,143	
221,021,688	160,363,364	
2,605,577,788	3,226,284,089	
376,678,860	349,434,690	
<u>3,553,977,323</u>	<u>4,386,612,387</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلية
16,532,051,245	24,639,212,809	
2,314,315,346	3,023,803,939	
1,346,957,842	983,980,133	
45,322,888	55,824,931	
<u>23,792,624,644</u>	<u>33,089,434,199</u>	

32.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
25,920,074	27,884,166	
641,005,904	220,925,833	
<u>666,925,978</u>	<u>248,809,999</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015.