

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2017/09/30

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	268

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	351.42	181.25

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2016	بيانات الفترة الحالية 30.09.2017	النتائج الأولية للمقارنة		
8.08%	73,973,635,750	79,950,586,614	مجموع الموجودات		
0.62%	21,374,822,157	21,506,786,296	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2017	
-90.04%	11,819,158,850	3,175,298,824	1,177,351,883	420,036,258	صافي الإيرادات
-98.14%	7,101,659,774	1,773,963,923	131,964,139	(23,547,560)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-100%	(666,693,841)	(263,693,093)	-	(41,551,323)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
-97.95%	6,434,965,933	1,510,270,830	131,964,139	18,003,763	صافي الدخل
-97.95%	105.15	24.68	2.16	0.29	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 6,000,430 ستة ملايين و أربعمائة و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 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 عن نفس الفترة لعام 2016
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 13,299,993,332 ثلاثة عشر مليار و مائتان و تسع و تسعون مليوناً و تسعمائة و ثلاث و تسعون ألفاً و ثلاثمائة و اثنان و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 12,315,800,062 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمائة و خمسة عشر مليوناً و ثمانمائة ألفاً و اثنان و ستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2016 أي بزيادة 984,193,270 تسعمائة و أربع و ثمانون مليوناً و مائة و ثلاث و تسعون ألفاً و مائتان و سبعون ليرة سورية فقط لا غير أو 7.99 %
- بلغت ودائع الزبائن 45,801,374,095 خمسة و أربعون ملياراً و ثمانمائة و واحد مليوناً و ثلاثمائة و أربع و سبعون ألفاً و خمس و تسعون ليرة سورية فقط مقابل 36,230,074,833 ستة و ثلاثون ملياراً و مئتان و ثلاثون مليوناً و أربع و سبعون ألفاً و ثمانمائة و ثلاثة و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2016 أي بزيادة و قدرها 9,571,299,262 تسع مليارات و خمسمائة و واحد و سبعون مليوناً و مائتان و تسع و تسعون ألفاً و مائتان و اثنان و ستون ليرة سورية أو 26.42%

توقيع المدير العام

تاريخ: 2017/10/31



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2017



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد زهير تيناوي

31 تشرين الأول 2017
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016 منققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
15,810,432,427	20,700,998,733	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	28,468,183,511	5	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	9,858,268,924	6	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	13,299,993,332	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
391,796,971	397,301,894	8	استثمارات في شركات حليفة
1,186,212,268	1,196,755,526		موجودات ثابتة
4,159,955	2,778,365		موجودات غير ملموسة
545,460,411	545,460,411	9	موجودات ضريبية مؤجلة
1,007,511,590	1,097,885,243	10	موجودات أخرى
4,382,960,675	4,382,960,675	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,973,635,750	79,950,586,614		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,624,139,263	4,164,317,887	12	ودائع المصارف
36,230,074,833	45,801,374,095	13	ودائع العملاء
1,498,587,329	626,014,222	14	تأمينات نقدية
8,257,511,971	6,644,877,907	15	مخصصات متنوعة
988,500,197	1,207,216,207	16	مطلوبات أخرى
52,598,813,593	58,443,800,318		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
-	131,964,139		ربح الفترة
(12,051,357,701)	(12,051,357,701)	20	الخسائر المترجمة المحققة
26,988,945,154	26,988,945,154	20	الأرباح المدورة غير المحققة
21,374,822,157	21,506,786,296		مجموع حقوق الملكية
73,973,635,750	79,950,586,614		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



جورج صفير
المدير العام

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 ليرة سورية	ايضاح
1,987,286,532 (1,017,724,256)	2,180,649,961 (1,199,138,261)	574,963,333 (353,544,208)	806,740,985 (446,796,969)	21 22
969,562,276	981,511,700	221,419,125	359,944,016	صافي الدخل من الفوائد
226,790,649 (1,022,457)	148,902,026 (1,433,295)	57,018,271 (158,107)	51,675,327 (361,507)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
225,768,192	147,468,731	56,860,164	51,313,820	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,195,330,468	1,128,980,431	278,279,289	411,257,836	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
85,905,834 10,537,327,570 594,978	31,839,384 6,000,430 10,531,638	22,907,148 2,873,992,387 120,000	8,203,710 840,430 (265,718)	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح تشغيلية أخرى
11,819,158,850	1,177,351,883	3,175,298,824	420,036,258	إجمالي الدخل التشغيلي
(742,980,285) (50,701,763) (2,086,451) 504,801,459	(955,871,529) (63,097,415) (1,381,590) 138,529,067	(270,578,878) (17,068,006) (694,903) 73,699,335	(334,474,583) (21,972,864) (410,475) 16,476,011	23
(3,866,097,600) (583,624,058)	444,600,000 (626,171,200)	(993,000,000) (200,417,367)	94,000,000 (206,273,080)	15
(4,740,688,698)	(1,063,392,667)	(1,408,059,819)	(452,654,991)	إجمالي المصاريف التشغيلية
7,078,470,152 23,189,622	113,959,216 18,004,923	1,767,239,005 6,724,918	(32,618,733) 9,071,173	8
7,101,659,774 (666,693,841)	131,964,139 -	1,773,963,923 (263,693,093)	(23,547,560) 41,551,323	9
6,434,965,933	131,964,139	1,510,270,830	18,003,763	ربح الفترة
105.15	2.16	24.68	0.29	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.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 ليرة سورية	ايضاح
6,434,965,933	131,964,139	1,510,270,830	18,003,763	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى:
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي تحولت إلى بيان الدخل المرحلي خلال الفترات اللاحقة
(2,758,911)	-	-	-	19 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
6,432,207,022	131,964,139	1,510,270,830	18,003,763	الدخل الشامل للفترة

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	رياح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
21,374,822,157	26,988,945,154	(12,051,357,701)	-	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2017 (غير مدققة)
131,964,139	-	-	131,964,139	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
21,506,786,296	26,988,945,154	(12,051,357,701)	131,964,139	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 أيلول
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

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
7,101,659,774	131,964,139	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(23,189,622)	(18,004,923)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(107,221,875)	(327,217,203)	23 تسوية حسابات عقود مفاضلة عملات استرداد مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
(504,801,459)	(138,529,067)	استهلاكات
50,701,763	63,097,415	اطفاءات
2,086,451	1,381,590	15 مخصصات متنوعة
3,866,097,600	(437,674,385)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
(254,978)	(10,586,638)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
10,385,077,654	(735,569,072)	
846,486,635	2,189,203	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
-	31,910,747	النقص في الأرصدة لدى المصارف
(2,913,162,631)	3,611,886,727	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
5,022,788,958	(866,635,174)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(227,525,452)	236,843,549	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	31,301,577	الزيادة في ودائع المصارف
(901,125,814)	(872,573,107)	النقص في التأمينات النقدية
(1,037,078,118)	9,571,299,262	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
-	(1,146,515,877)	النقص في مخصصات متنوعة
(245,665,219)	218,716,010	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
10,929,796,013	10,082,853,845	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
1,678,250,000	-	الأنشطة الاستثمارية
12,500,000	12,500,000	8 المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(134,397,092)	(74,204,050)	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
634,897	11,150,015	شراء موجودات ثابتة
1,556,987,805	(50,554,035)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
5,216,743,032	1,126,045,185	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
17,703,526,850	11,158,344,995	تأثير تغيرات أسعار الصرف
25,250,321,764	31,915,049,503	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
42,953,848,614	43,073,394,498	25 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
2,030,764,456	2,129,248,950	فوائد مقبوضة
1,189,142,164	1,134,268,231	فوائد مدفوعة
12,500,000	12,500,000	8 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.ع ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغلقة عامة 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 59.87% من رأسمال البنك.

يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع 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 19 تشرين الأول 2017 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة للمدير العام والمدير المالي والإداري.

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

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2017.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات 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:

3. استخدام التقديرات (تتمة)**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 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,300,830,122	6,505,898,604	نقد في الخزينة
8,303,743,288	11,991,430,315	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,205,859,017	2,203,669,814	احتياطي ودائع (*)
15,810,432,427	20,700,998,733	

(*) 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 30 أيلول 2017 مبلغ 2,203,669,814 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,205,859,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
24,187,753,511	14,784,053,284	9,403,700,227	
4,280,430,000	4,280,430,000	-	
<u>28,468,183,511</u>	<u>19,064,483,284</u>	<u>9,403,700,227</u>	

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2017 مبلغ 13,088,842,398 ليرة سورية مقابل 13,165,934,407 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 30 أيلول 2017 مبلغ 33,632 ليرة سورية مقابل 31,944,379 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
9,858,268,924	9,858,268,924	-	
<u>9,858,268,924</u>	<u>9,858,268,924</u>	<u>-</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
14,603,673,666	14,103,673,666	500,000,000	
<u>14,603,673,666</u>	<u>14,103,673,666</u>	<u>500,000,000</u>	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	الشركات
60,077,334	63,717,334	سندات محسومة (*)
4,752,868,552	2,161,901,479	حسابات جارية مدينة
24,055,171,515	28,374,297,866	قروض وسلف
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,169,377,299	1,391,881,839	قروض (**)
15,276,382	16,632,097	بطاقات الائتمان
30,052,771,082	32,008,430,615	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(7,283,760,024)	(7,213,760,999)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(4,335,474,182)	(4,120,642,870)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظه)
(6,117,736,814)	(7,374,033,414)	
12,315,800,062	13,299,993,332	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 16,318,008 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 15,296,569 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,334,403,869 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 11,619,234,206 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 15,753,131,967 ليرة سورية، أي ما نسبته (49.22%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2017 مقابل 14,101,926,739 ليرة سورية أي ما نسبته (46.92%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,379,098,553 ليرة سورية أي ما نسبته (34.01%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2017 مقابل 7,984,189,925 ليرة سورية أي ما نسبته (33.36%) كما في 31 كانون الأول 2016.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة (غير منتجة) غير مباشرة كما في 30 أيلول 2017 مقابل 47,190,820 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 35,475,799 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 56,446,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 أيلول 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

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) وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 28/م ن تاريخ 25 كانون الأول 2017 تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) بمبلغ 668,468,646 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 356,332,079 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,528,422,230 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2017.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
11,619,234,206 (284,830,337)	95,136,051 (26,238,361)	11,524,098,155 (258,591,976)	في 1 كانون الثاني 2017 التغيير خلال الفترة
<u>11,334,403,869</u>	<u>68,897,690</u>	<u>11,265,506,179</u>	في 30 أيلول 2017
7,283,760,024 4,335,474,182	86,183,976 8,952,075	7,197,576,048 4,326,522,107	في 1 كانون الثاني 2017 مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة التغيير خلال الفترة
(4,862,761)	-	(4,862,761)	الإضافات فروقات قطع (على المخصص المقطع افرادياً للالديون غير المنتجة)
(2,062,286)	-	(2,062,286)	فروقات قطع (على المخصص المقطع جماعياً للالديون المنتجة)
24,249,831	-	24,249,831	المخصص المقطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(60,094,833)	(2,227,829)	(57,867,004)	المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(100,252,361)	-	(100,252,361)	المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
133,390,503	-	133,390,503	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة
(138,431,934) (3,375,993)	(20,634,539) (3,375,993)	(117,797,395) -	الاسترداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
7,213,760,999 4,120,642,870	63,321,608 5,576,082	7,150,439,391 4,115,066,788	في 30 أيلول 2017 مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>11,334,403,869</u>	<u>68,897,690</u>	<u>11,265,506,179</u>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,026,453,065	6,117,736,814	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,711,727,467	1,502,798,835	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(620,509,047)	(152,898,626)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
65,329	6,402	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
-	(93,610,011)	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
6,117,736,814	7,374,033,414	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة					
31 كانون الاول 2016	30 أيلول 2017	نسبة	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	
مدققة	غير مدققة	الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية				
391,796,971	397,301,894	20%	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	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 علما ان نسبة حقوق التصويت تبلغ 20%.

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

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:

31 كانون الاول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
375,539,463	391,796,971	في 1 كانون الثاني
35,221,368	25,308,184	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(6,463,860)	(7,303,261)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(12,500,000)	(12,500,000)	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
391,796,971	397,301,894	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. استثمارات في شركات حليفة (تتمة)

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

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
409,276,944	435,780,297	مجموع الموجودات
(89,875,494)	(110,623,925)	مجموع المطلوبات
<u>319,401,450</u>	<u>325,156,372</u>	صافي الموجودات

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
46,697,524	33,712,021	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
28,757,508	18,004,923	ربح الفترة / السنة

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	رصيد بداية الفترة
545,460,411	545,460,411	- 545,460,411
		موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
875,562,854	545,460,411	الرصيد في 1 كانون الثاني
(330,102,443)	-	المقتطع خلال الفترة / السنة
<u>545,460,411</u>	<u>545,460,411</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,101,659,774	131,964,139	الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
10,617,720	10,646,810	استهلاك المباني
-	4,520,648	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
(4,500,000)	5,400,000	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع
3,870,597,600	-	مخصصات متنوعة
		<u>ينزل:</u>
-	(352,661,453)	مخصصات متنوعة (**)
489,812,420	(109,892,226)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي (*)
(10,537,327,570)	(6,000,430)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(23,189,622)	(18,004,923)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
907,264,372	(334,433,385)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
226,816,093	-	مصروف ضريبة الدخل
439,877,748	-	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
666,693,841	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

(*) يتكون المبلغ من استرداد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي بمبلغ 23,498,277 ليرة سورية ومبلغ 133,390,503 ليرة سورية وهو عبارة عن المبلغ المحول من المخصص الجماعي الى المخصص الافراضي.

(**) يتكون مبلغ المخصصات المتنوعة من مبلغ 97,338,547 ليرة سورية يمثل المخصص الفائض نتيجة تسوية احدى الدعاوى القضائية والمسترد من المخصصات المتنوعة بمبلغ 450,000,000 ليرة سورية.

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/232 بتاريخ 9 تشرين الثاني 2016 حيث تم تثبيت التكاليف ورد اعتراض البنك. وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة إعادة النظر رقم 266 بتاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة إعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 أيار 2017 حيث تم رد طلب التصحيح.
- عام 2008: كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن وصدر قرار لجنة إعادة النظر رقم 2016/2/233 بتاريخ 9

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- تشرين الثاني 2016 وتم تكليف البنك بمبلغ 495,841 ليرة سورية وفق اخبار رقم 3510 بتاريخ 22 أيلول 2016 وتم دفع المبلغ بعام 2017 وقام البنك بطلب تصحيح قرار لجنة اعادة النظر رقم 267 تاريخ 11 كانون الثاني 2017، وصدر قرار لجنة اعادة النظر الإضافية بتاريخ 4 حزيران 2017 حيث تم رد طلب التصحيح وقام البنك بتسديد مبلغ 417,785 ليرة سورية بعد الاعفاء من الفوائد.
- عام 2009: كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2010: كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2011: كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- كما تم خلال عام 2016 تكليف البنك بدفع مبلغ 277,864 عبارة عن ضريبة غير مقيم لخدمات مقامة خلال عام 2011.
- عام 2012: قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016، واعترض البنك على هذا التكليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية ولم يصدر القرار حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- صدر قرار من وزارة المالية يتم بموجبه اعتماد مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م.ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
- صدرت نتيجة الاستعلام الضريبي الذي قامت به الدوائر المالية عن الأعوام 2012 و2013 و2014 و2015 و2016 بتاريخ 1 شباط 2017 فيما يتعلق بالرواتب والأجور ورواتب الموظفين غير المقيمين بالجمهورية العربية السورية وكانت نتيجة الاستعلام تكليف البنك بدفع مبلغ وقدره 8,422,599 ل.س غير متضمن الغرامات، قام البنك بسداد هذا المبلغ وبالتالي استفاد البنك من القانون 25 لعام 2017 والذي يعفي من الغرامات والجزاءات للأعوام 2016 وما قبل اذا سددت الضرائب المترتبة قبل 31 كانون الأول لعام 2017.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 و2014 و2015 و2016 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
- التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

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

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
187,404,931	245,536,627	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,771,024	9,040,339	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
145,874,156	107,443,851	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
125,268,952	158,498,420	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
124,453,400	124,453,400	عقار تحت التسوية (*)
1,333,269	1,333,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
12,284,235	339,501,438	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
17,557,449	19,312,256	قرطاسية ومطبوعات
19,965,725	5,519,925	تقاص بطاقات صراف آلي
52,058,717	44,114,977	تأمينات قابلة للإسترداد
3,349,107	3,086,493	أرصدة متبادلة بين الفروع
17,702,547	39,958,729	طوابع
284,402,560	-	شيكات المقاصة
85,518	85,519	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,007,511,590	1,097,885,243	

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

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

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

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,319,269	1,333,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
14,000	-	الإضافات
1,333,269	1,333,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 أيلول 2017 ربح بمبلغ 339,501,438 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الاول 2016 ربح بمبلغ 12,284,235 ليرة سورية.

10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 3 حتى 12 شهر ليرة سورية	خلال 3 أشهر ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
			30 أيلول 2017
			(غير مدققة)
-	339,502,485	-	339,502,485
-	(1,047)	(1,047)	-
-	339,501,438		
			31 كانون الأول 2016
			(مدققة)
-	12,284,235	-	12,284,235
-	12,284,235		

يظهر الجدول التالي تحليل لصادفي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات في 30 أيلول:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/لائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	11 تشرين الأول 2017	33,000,000 يورو	مدين	339,502,485
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	11 تشرين الأول 2017	1,125,150 ريال سعودي	دانن	(1,047)
					339,501,438

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
متققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,640,000	216,640,000	أرصدة بالليرة السورية
4,166,320,675	4,166,320,675	أرصدة بالدولار الأمريكي
4,382,960,675	4,382,960,675	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2017 (غير مدققة)
1,892,084,300	27,089,686	1,864,994,614	حسابات جارية
2,000,000,000	-	2,000,000,000	ودائع لأجل
272,233,587	272,233,587	-	تأمينات كفالات تجارية
4,164,317,887	299,323,273	3,864,994,614	المجموع
			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
2,633,207,253	45,086,670	2,588,120,583	حسابات جارية
2,750,000,000	-	2,750,000,000	ودائع لأجل
240,932,010	240,932,010	-	تأمينات كفالات تجارية
5,624,139,263	286,018,680	5,338,120,583	المجموع

تتضمن ودائع المصارف في 30 أيلول 2017 مبلغاً وقدره 3,892,084,300 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 5,383,207,252 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,636,964,762	26,714,035,494	حسابات جارية وتحت الطلب
14,550,896,348	19,014,319,246	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
42,213,723	73,019,355	ودائع مجمدة
36,230,074,833	45,801,374,095	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 23,584,350,571 ليرة سورية أي ما نسبته 51.49% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 مقابل 18,617,889,960 ليرة سورية أي ما نسبته 51.39% كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 أيلول 2017 مبلغاً وقدره 166,360,886 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع مقابل 88,299,414 ليرة سورية أي ما نسبته 0.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 73,019,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017، مقابل 42,213,723 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2016	30 أيلول 2017	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,355,247,372	447,063,952	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
143,339,957	178,950,270	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,498,587,329</u>	<u>626,014,222</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

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 30 أيلول
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
2,800,000	5,400,000	-	-	-	8,200,000
6,000,000	15,324,279	(8,398,664)	-	(8,404,967)	4,520,648
8,192,265,201	-	(450,000,000)	(7,472,831)	(1,138,110,910)	6,596,681,460
8,201,065,201	20,724,279	(458,398,664)	(7,472,831)	(1,146,515,877)	6,609,402,108
23,595,410	-	(23,595,410)	-	-	-
32,851,360	2,624,439	-	-	-	35,475,799
8,257,511,971	23,348,718	(481,994,074)	(7,472,831)	(1,146,515,877)	6,644,877,907

مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

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
6,300,000	-	(3,500,000)	-	-	2,800,000
-	6,000,000	-	-	-	6,000,000
3,235,294,736	4,010,993,549	-	945,976,916	-	8,192,265,201
3,241,594,736	4,016,993,549	(3,500,000)	945,976,916	-	8,201,065,201
112,405,765	-	(88,810,355)	-	-	23,595,410
3,796	32,847,564	-	-	-	32,851,360
3,354,004,297	4,049,841,113	(92,310,355)	945,976,916	-	8,257,511,971

مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكيدها باللييرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكيدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ أيضا" مخصص لقاء كفالات معطاة لمصارف خارجية.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/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.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2016 منققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير منققة ليرة سورية	
223,047,726	284,951,227	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
14,118,459	15,452,055	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
215,160	1,848,093	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
188,829,685	204,717,527	شيكات مصدقة
235,172,990	230,718,720	شيكات مصرفية
176,471,649	161,841,905	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	-	تقاص بطاقات صراف آلي
105,606,176	58,234,556	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,360,581	2,745,490	إيرادات مقبوضة مقدماً
31,778,464	109,412,527	حوالات العملاء الواردة
-	89,723,500	شيكات المقاصة
392,398	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
10,506,909	47,178,209	أرصدة متبادلة بين الفروع
988,500,197	1,207,216,207	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم 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 وتسد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 القاضي بتعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 لجهة تعديل الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية العاملة بالجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح ست سنوات بموجب القوانين والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص والتي كان آخرها قرار مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015.

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.ع 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:

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في 29 أيار 2012، على تعديل القيمة الإسمية لسهم بنك بيبيلوس 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 1264/م ن اب4 المتضمن السماح لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع 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.

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

وبتاريخ 10 أيار 2017 صدر قرار مصرف سورية المركزي رقم 570/ل أ القاضي بالسماح لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع بتحويل مبلغ 2 مليون دولار أميركي من القطع التشغيلي الى القطع البنوي، حيث قام البنك بتحويل مليوني دولار أمريكي من القطع التشغيلي للقطع البنوي بتاريخ 16 أيار 2017.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	30 أيلول 2017
47,810,938	-	2,000,000	49,810,938
42,021,500	-	-	42,021,500

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 30 أيلول 2017 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

19. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات

30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	2,758,911
-	(2,758,911)
-	-

الرصيد في 1 كانون الثاني
المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة.

21. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
595,300,748	305,182,908	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
1,229,782,586	1,573,056,787	حسابات جارية مدينة
591,266	-	قروض وسلف
		سندات محسومة
		تجزئة
104,626,671	113,410,272	قروض
1,840,061	2,265,130	بطاقات الائتمان
50,510,919	152,494,463	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
-	34,240,401	أرباح عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
4,634,281	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,987,286,532</u>	<u>2,180,649,961</u>	

22. الفوائد المدينة

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
279,588,326	147,698,106	ودائع المصارف
39,288,411	-	خسائر عقود مقايضة عملات
		ودائع العملاء
19,565,342	10,768,316	حسابات جارية
677,515,217	1,039,017,916	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,766,960	1,653,923	تأمينات نقدية
<u>1,017,724,256</u>	<u>1,199,138,261</u>	

23. استرداد مخصص الخسائر الانتمائية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 أيلول 2017 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية مباشرة
(138,431,934)	(20,634,539)	(117,797,395)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
20,873,838	(3,375,993)	24,249,831	مصرف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(117,558,096)</u>	<u>(24,010,532)</u>	<u>(93,547,564)</u>	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
(23,595,410)	-	(23,595,410)	مصرف (استرداد) المخصص الإفرادي على الديون المنتجة
2,624,439	-	2,624,439	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(20,970,971)</u>	<u>-</u>	<u>(20,970,971)</u>	
<u>(138,529,067)</u>	<u>(24,010,532)</u>	<u>(114,518,535)</u>	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية 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
<u>(571,520,462)</u>	<u>(104,878,382)</u>	<u>(466,642,080)</u>	
			تسهيلات انتمائية 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
<u>66,719,003</u>	<u>-</u>	<u>66,719,003</u>	
<u>(504,801,459)</u>	<u>(104,878,382)</u>	<u>(399,923,077)</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:

30 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
6,434,965,933	131,964,139	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>105.15</u>	<u>2.16</u>	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:

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
13,623,314,626	13,604,573,410	18,497,328,919	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
37,084,023,339	23,693,683,345	28,468,149,879	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(7,753,489,351)	(5,383,207,252)	(3,892,084,300)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
42,953,848,614	31,915,049,503	43,073,394,498	

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
391,796,971	397,301,894	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
12,500,000	12,500,000	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
28,757,508	18,004,923	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء (بنك بيلوس اوروبا) مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	
								30 أيلول 2017 (غير مدققة)
								بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
14,748,516,542	-	-	-	-	-	-	33,632	14,748,482,910
(221,590,642)	(57,481,487)	(44,105,184)	(82,231,729)	(28,190,775)	(9,581,467)	-	-	حسابات جارية لدى
(378,943,978)	-	-	(349,236,526)	(22,000,000)	(7,707,452)	-	-	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(9,453,537)	-	-	(9,244,925)	(72,932)	(135,680)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
339,501,438	-	-	-	-	-	-	339,501,438	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
65,766,908	-	39,137,706	26,629,202	-	-	-	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
								مصاريف مدفوعة مقدماً
								بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
187,313,307	-	-	-	-	-	-	187,313,307	كفالات
20,334,406,946	-	-	-	-	-	-	20,334,406,946	عقود مقايضة
								عناصر بيان الدخل المرحلي
82,730,784	68,316	201,319	277,760	2,742	89,864	-	82,090,783	فوائد وعمولات دائنة
(34,845,188)	-	-	(33,967,895)	(682,905)	(194,388)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(6,076,000)	-	-	-	-	(6,076,000)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
34,240,401	-	-	-	-	-	-	34,240,401	فوائد و عمولات دائنة - أرباح عقود مقايضة
(84,837,772)	-	(84,837,772)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(18,480,000)	-	-	(18,480,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(115,997,239)	-	-	(115,997,239)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
							31 كانون الأول 2016 (مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي
12,657,112,048	-	-	-	-	29,765	12,657,082,283	حسابات جارية لدى
(145,797,111)	(62,973,925)	(9,168,036)	(24,305,971)	(39,033,701)	(10,002,978)	(312,500)	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(604,412,755)	-	-	(604,412,755)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,968,725)	-	-	(8,968,725)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
12,284,235	-	-	-	-	-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
90,584,695	-	9,071,596	81,513,099	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
167,834,836	-	-	-	-	-	167,834,836	كفالات
23,155,311,162	-	-	-	-	-	23,155,311,162	عقود مقايضة
							30 أيلول 2016 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المحلي
14,132,880	52,675	268,151	291,599	-	143,810	13,376,645	فوائد وعمولات دائنة
(43,509,351)	-	-	(43,361,219)	-	(148,132)	-	فوائد وعمولات مدينة
(111,638,851)	-	-	-	-	-	(111,638,851)	أتعاب ادارية
(1,607,833)	-	-	-	-	(1,607,833)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(39,288,411)	-	-	-	-	-	(39,288,411)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(5,828,104)	-	(5,828,104)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(31,605,000)	-	-	(31,605,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(74,765,581)	-	-	(74,765,581)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
221,109,495	261,859,327	رواتب ومكافآت
11,150,542	14,120,995	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>232,260,037</u>	<u>275,980,322</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 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/1145/م/ن/ب بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/م/ن/ب بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 28/م ن تاريخ 25 كانون الأول 2017 كما يلي:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)				
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
1,815,856	-	-	832	1,816,688
63,390,385	898,133,359	252,528,389	11,070,375,086	12,284,427,219
24,229	32,155,242	3,817,795	3,933,057,475	3,969,054,741
65,230,470	930,288,601	256,346,184	15,003,433,393	16,255,298,648
20,866,694	561,247,687	252,877,417	14,197,544,316	15,032,536,114
44,363,776	369,040,914	3,468,767	805,889,077	1,222,762,534
44,066,213	350,857,359	3,468,767	805,854,945	1,204,247,284
297,563	12,132,951	-	743	12,431,257
-	6,050,604	-	33,389	6,083,993
275,140,725	137,854,140	690,518,472	14,649,618,630	15,753,131,967
-	11,836,006	24,447,026	1,035,701,310	1,071,984,342
-	7,069,340	-	613,584	7,682,924
275,140,725	118,948,794	666,071,446	13,613,303,736	14,673,464,701
340,371,195	1,068,142,741	946,864,656	29,653,052,023	32,008,430,615
(215,776,761)	(82,067,355)	(364,815,843)	(6,711,373,455)	(7,374,033,414)
(57,294,917)	(11,602,773)	(177,757,019)	(11,087,749,160)	(11,334,403,869)
67,299,517	974,472,613	404,291,794	11,853,929,408	13,299,993,332

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	-	-	8,802	8,802	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
60,488,416	595,398,267	167,443,931	11,815,017,083	12,638,347,697	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
247,792	61,300,774	67,078,377	3,183,860,901	3,312,487,844	المجموع
60,736,208	656,699,041	234,522,308	14,998,886,786	15,950,844,343	منها غير مستحقة:
51,609,259	446,310,772	41,200,947	2,562,544,777	3,101,665,755	منها مستحقة:
9,126,949	210,388,269	193,321,361	12,436,342,009	12,849,178,588	لغاية 60 يوم
9,083,481	197,686,396	167,541,072	12,174,856,494	12,549,167,443	من 61 لغاية 90 يوم
43,468	1,030,341	-	260,942,535	262,016,344	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	11,671,532	25,780,289	542,980	37,994,801	غير عاملة:
289,207,509	178,010,923	669,963,366	12,964,744,941	14,101,926,739	دون المستوى
620,751	30,141,703	-	403,413	31,165,867	مشكوك فيها
82,198	4,091,882	-	134,611	4,308,691	هالكة (رديئة)
288,504,560	143,777,338	669,963,366	12,964,206,917	14,066,452,181	المجموع
349,943,717	834,709,964	904,485,674	27,963,631,727	30,052,771,082	يطرح: فوائد معلقة
(208,758,703)	(90,836,994)	(325,739,214)	(5,492,401,903)	(6,117,736,814)	يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(77,022,204)	(18,113,847)	(192,499,474)	(11,331,598,681)	(11,619,234,206)	الصافي
64,162,810	725,759,123	386,246,986	11,139,631,143	12,315,800,062	

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

27. إدارة المخاطر (تتمة)
27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2017 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
53,841,051	53,841,051	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,730,461,423	2,653,989,151	76,472,272	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,720,705,191	1,720,705,191	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,505,007,665	4,428,535,393	76,472,272	-	-	المجموع
4,398,601,780	4,322,129,508	76,472,272	-	-	منها غير مستحقة:
106,405,885	106,405,885	-	-	-	منها مستحقة:
106,405,885	106,405,885	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,505,007,665	4,428,535,393	76,472,272	-	-	المجموع
(35,475,799)	(35,475,799)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,469,531,866	4,393,059,594	76,472,272	-	-	الصافي
الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,920,064,927	2,908,860,427	11,204,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,488,512,423	1,488,512,423	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	منها مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
47,190,820	47,190,820	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,190,820	47,190,820	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,536,027,520	4,524,823,020	11,204,500	-	-	المجموع
(56,446,770)	(56,446,770)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,479,580,750	4,468,376,250	11,204,500	-	-	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2017 (غير مدققة)	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
1,815,856	-	-	-	1,815,856	ديون متدنية المخاطر	
5,460,402,745	4,480,751,997	179,536,763	789,525,309	10,588,676	عادية (مقبولة المخاطر)	
2,160,108,051	2,124,905,470	3,817,795	31,384,786	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما" خاصا")	
3,742,698,861	3,391,412,705	255,971,620	84,507,235	10,807,301	غير عاملة:	
35,514,172	-	24,447,026	11,067,146	-	دون المستوى	
7,290,498	221,158	-	7,069,340	-	مشكوك فيها	
3,699,894,191	3,391,191,547	231,524,594	66,370,749	10,807,301	هالكة (رديئة)	
11,365,025,513	9,997,070,172	439,326,178	905,417,330	23,211,833	المجموع	
					منها:	
140,947,104	123,323,019	15,679,920	95,522	1,848,643	تأمينات نقدية	
40,214,795	40,214,795	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
4,884,117,170	3,655,960,627	317,483,725	895,984,076	14,688,742	عقارية	
1,057	1,057	-	-	-	سيارات وآليات	
6,299,745,387	6,177,570,674	106,162,533	9,337,732	6,674,448	كفالات شخصية	
11,365,025,513	9,997,070,172	439,326,178	905,417,330	23,211,833	المجموع	
الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
8,802	8,802	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	عادية (مقبولة المخاطر)	
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما" خاصا")	
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	غير عاملة:	
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	دون المستوى	
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	مشكوك فيها	
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	هالكة (رديئة)	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	المجموع	
					منها:	
133,074,066	118,756,494	11,252,375	179,870	2,885,327	تأمينات نقدية	
93,385,454	93,385,454	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
4,635,774,311	3,639,970,269	333,072,322	655,050,705	7,681,015	عقارية	
541,688	-	-	-	541,688	سيارات وآليات	
5,953,575,522	5,901,353,826	47,402,691	2,247,455	2,571,550	كفالات شخصية	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	المجموع	

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
53,692,051	53,692,051	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
513,548,895	497,853,590	15,695,305	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,615,881,526	1,615,881,526	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,183,122,472	2,167,427,167	15,695,305	-	-	المجموع
290,161,612	280,316,307	9,845,305	-	-	منها:
38,500,000	38,500,000	-	-	-	تأمينات نقدية
16,733,930	10,923,930	5,810,000	-	-	كفالات مصرفية
1,837,726,930	1,837,686,930	40,000	-	-	عقارية
2,183,122,472	2,167,427,167	15,695,305	-	-	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,162,498,684	2,152,312,309	10,186,375	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,362,500	1,362,500	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375	-	-	المجموع
458,952,728	458,430,853	521,875	-	-	منها:
8,000,000	8,000,000	-	-	-	تأمينات نقدية
202,506,227	193,118,227	9,388,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
1,574,661,579	1,574,385,079	276,500	-	-	سيارات وآليات
2,244,120,534	2,233,934,159	10,186,375	-	-	كفالات شخصية
					المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة مبلغ 231,648,949 ليرة سورية في 30 أيلول 2017 مقابل 2,332,660,122 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. بلغت الديون المعاد هيكلتها مبلغ 806,118,614 في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 105,271,624 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

							30 أيلول 2017 (غير مدققة)
إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
14,195,100,129	-	-	-	-	-	14,195,100,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
28,468,183,511	-	-	-	-	-	28,468,183,511	أرصدة لدى المصارف
9,858,268,924	-	-	-	-	-	9,858,268,924	إبداعات لدى المصارف
13,299,993,332	1,126,182,309	1,104,205,902	404,332,290	6,296,600,486	4,368,672,345	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,097,885,243	674,145	24,213,303	5,625,474	110,064,172	104,959,532	852,348,617	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
71,302,391,814	1,126,856,454	1,128,419,205	409,957,764	6,406,664,658	4,473,631,877	57,756,861,856	المجموع
66,545,176,023	1,049,950,532	1,354,246,640	821,456,195	5,854,178,276	3,423,373,349	54,041,971,031	31 كانون الأول 2016 (مدققة)

بنك بيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (النتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (النتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(10,641,791)	(14,189,055)	(709,452,760)	(26,306,789)	(35,075,718)	(1,753,785,914)	دولار أميركي
373,288,045	497,717,393	24,885,869,641	323,569,216	431,425,621	21,571,281,041	يورو
(67,852)	(90,470)	(4,523,485)	(55,809)	(74,412)	(3,720,579)	جنيه استرليني
(69,202,451)	(92,269,935)	(4,613,496,746)	(58,486,350)	(77,981,800)	(3,899,090,000)	ليرة سورية
192,539	256,718	12,835,904	203,984	271,979	13,598,965	الفرنك السويسري
1,119,983	1,493,310	74,665,516	21,129	28,171	1,408,574	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (النتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (النتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
10,641,791	14,189,055	(709,452,760)	26,306,789	35,075,718	(1,753,785,914)	دولار أميركي
(373,288,045)	(497,717,393)	24,885,869,641	(323,569,216)	(431,425,621)	21,571,281,041	يورو
67,852	90,470	(4,523,485)	55,809	74,412	(3,720,579)	جنيه استرليني
69,202,451	92,269,935	(4,613,496,746)	58,486,350	77,981,800	(3,899,090,000)	ليرة سورية
(192,539)	(256,718)	12,835,904	(203,984)	(271,979)	13,598,965	الفرنك السويسري
(1,119,983)	(1,493,310)	74,665,516	(21,129)	(28,171)	1,408,574	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
2,473,881,349	2,473,881,349	24,738,813,486	2,577,367,348	2,577,367,348	25,773,673,484	دولار أميركي (بنبوي)
(8,288,702)	(11,051,603)	(110,516,032)	(5,082,796)	(6,777,061)	(67,770,612)	دولار أميركي (تشغيلي)
591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	592,040,914	592,040,914	5,920,409,135	درهم إماراتي (بنبوي)
1,664,496	2,219,328	22,193,282	435,679	580,905	5,809,051	يورو
3,143,022	4,190,696	41,906,960	3,446,248	4,594,998	45,949,978	جنيه استرليني
101,846	135,795	1,357,952	105,643	140,857	1,408,574	ين ياباني
7,195,832	9,594,443	95,944,427	14,107,428	18,809,904	188,099,037	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 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
(2,473,881,349)	(2,473,881,349)	24,738,813,486	(2,577,367,348)	(2,577,367,348)	25,773,673,484	دولار أميركي (بنوي)
8,288,702	11,051,603	(110,516,032)	5,082,796	6,777,061	(67,770,612)	دولار أميركي (تشغلي)
(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	(592,040,914)	(592,040,914)	5,920,409,135	درهم إماراتي (بنوي)
(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	(435,679)	(580,905)	5,809,051	يورو
(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	(3,446,248)	(4,594,998)	45,949,978	جنيه استرليني
(101,846)	(135,795)	1,357,952	(105,643)	(140,857)	1,408,574	ين ياباني
(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	(14,107,428)	(18,809,904)	188,099,037	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.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

28. التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 أيلول 2016 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2017 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
11,819,158,850	1,177,351,883	10,531,638	(750,816,685)	1,756,576,712	161,060,218	1,756,576,712	(750,816,685)	10,531,638	1,177,351,883	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
504,801,459	138,529,067	-	-	114,518,535	24,010,532	114,518,535	-	-	138,529,067	نتائج الأعمال
12,323,960,309	1,315,880,950	10,531,638	(750,816,685)	1,871,095,247	185,070,750	1,871,095,247	(750,816,685)	10,531,638	1,315,880,950	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(5,245,490,157)	(1,201,921,734)	(1,201,921,734)	-	-	-	-	-	(1,201,921,734)	(1,201,921,734)	الربح (الخسارة) من التشغيل
7,078,470,152	113,959,216	(1,191,390,096)	(750,816,685)	1,871,095,247	185,070,750	1,871,095,247	(750,816,685)	(1,191,390,096)	113,959,216	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
23,189,622 (666,693,841)	18,004,923 -	18,004,923	-	-	-	-	-	18,004,923	-	مصروف ضريبة الدخل
6,434,965,933	131,964,139	-	-	-	-	-	-	-	131,964,139	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2016 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2017 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
71,434,078,714	73,020,612,204	77,362,284,032	-	63,816,754,073	12,499,598,961	12,499,598,961	63,816,754,073	-	77,362,284,032	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات	
2,539,557,036	2,435,766,163	2,588,302,582	2,588,302,582	-	-	-	-	2,588,302,582	2,588,302,582	مجموع الموجودات	
73,973,635,750	75,456,378,367	79,950,586,614	2,588,302,582	63,816,754,073	12,499,598,961	12,499,598,961	63,816,754,073	2,588,302,582	79,950,586,614	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
43,590,182,770	45,081,831,270	50,893,957,578	-	4,179,769,941	20,573,346,191	20,573,346,191	4,179,769,941	-	50,893,957,578	مجموع المطلوبات	
9,008,630,823	9,474,006,858	7,549,842,740	7,549,842,740	-	-	-	-	7,549,842,740	7,549,842,740	الإستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية	
52,598,813,593	54,555,838,128	58,443,800,318	7,549,842,740	4,179,769,941	20,573,346,191	20,573,346,191	4,179,769,941	7,549,842,740	58,443,800,318		
68,399,225	50,701,763	63,097,415	-	-	-	-	-	-	63,097,415		
2,705,948	2,086,451	1,381,590	-	-	-	-	-	-	1,381,590		
177,506,012	134,397,092	74,204,050	-	-	-	-	-	-	74,204,050		

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 أيلول 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
11,819,158,850	1,177,351,883	43,850,043	154,036,376	11,775,308,807	1,023,315,507	
134,397,092	74,204,050	-	-	134,397,092	74,204,050	

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
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
26,988,945	26,988,945	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(12,051,358)	(12,051,358)	الخسائر المتراكمة المحققة
(1,333)	(1,333)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها
(4,160)	(2,778)	ضمن المهل القانونية المحددة
(391,797)	(397,302)	صافي الموجودات غير الملموسة
20,756,323	20,752,200	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
		بنود رأس المال المساعد :
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,977,531	20,973,408	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
48,358,134	48,075,971	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
11,515,837	12,872,589	مخاطر السوق
161,403	241,267	المخاطر التشغيلية
871,473	871,270	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
60,906,847	62,061,097	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
34.44%	33.79%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
34.08%	33.44%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
97.11%	96.49%	

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

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

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

30. الدعاوى القضائية

نظراً 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 الأثر السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

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

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث تضمنت الاتفاقية تسديد تعويض مالي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. وتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 152ل1 بتاريخ 5 شباط 2017 على دفع مبلغ بالدولار الأمريكي كتسوية للحكم القضائي. وبتاريخ 3 نيسان 2017 قام البنك بدفع مبلغ وقدره 6,256,856 ليرة سورية ومبلغ 2,134,235 بالدولار الأمريكي مقابل ابراء ذمة البنك من الدعاوى القضائية كانت مرفوعة ضده.

31. ارتباطات والتزامات محتملة

31.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
535,348,480	243,550,046	
4,000,679,040	4,261,457,619	
227,740,439	83,745,935	
3,162,834,781	3,560,115,559	
610,103,820	617,596,125	
<u>4,536,027,520</u>	<u>4,505,007,665</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجلة
21,650,653,386	24,429,649,674	
3,381,989,052	5,952,699,181	
795,748,942	1,332,182,707	
2,268,488	345,200,435	
<u>30,366,687,388</u>	<u>36,564,739,662</u>	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
5,817,500	29,967,500	
185,462,500	160,322,500	
<u>191,280,000</u>	<u>190,290,000</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

32. أرقام المقارنة

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2017	التبويب كما في 30 أيلول 2016
39,288,411	فوائد مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى