

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2014/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	264

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1-	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	52.37%
2-	السيد آلان كلوقيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	
3-	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
4-	السيد اندزه ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%
5-	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.37%

2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-6
7.5%	صندوق الأوبك للتنمية الدولية	عضو مجلس إدارة	سليمان بن جاسر بن سليمان الخريش	-7
%0.07		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد ياسل صقر	-9

جورج بربر صغير	المدير التنفيذي (المدير العام)
ارنست و يونغ و حصرية	مدقق الحسابات
دمشق-أبو رمانة	عنوان البنك
011/9292	رقم هاتف البنك
011/3348208	رقم فاكس البنك
www.byblosbank.com	الموقع الالكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	113.02	108

  

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2013	بيانات الفترة الحالية 31.03.2014	النتائج الأولية للمقارنة
0.95%	46,771,531,592	47,216,810,584	مجموع الموجودات
-0.27%	6,935,254,516	6,916,839,364	حقوق المساهمين
	الربع الاول 31.03.2013	الربع الاول 31.03.2014	
-39.01%	845,248,330	515,498,381	صافي الإيرادات
101.41%	(396,628,163)	5,573,395	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
100.00%	224,841,787	-	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
103.24%	(171,786,376)	5,573,395	صافي (الخسارة) الدخل
103.20%	(2.81)	0.09	ربحية السهم







خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح أرباح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 424,876,158 أربعمائة وأربع وعشرون مليوناً وثمانمائة وست وسبعون ألفاً ومئة وثمان و خمسون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 528,518,455 خمسمائة وثمانية وعشرون مليوناً وخمسمائة وثمانية عشر ألفاً وأربعمائة وخمس و خمسون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2013
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 12,832,505,219 اثنا عشر مليار و ثمانمائة و اثنان و ثلاثون مليوناً و خمسمائة و خمسة آلاف و مئتان و تسعة عشر ليرة سورية فقط لا غير مقابل 11,807,063,877 إحدى عشر ملياراً و ثمانمائة و سبعة ملايين و ثلاثة و ستون ألفاً و ثمانمائة و سبع و سبعون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2013 أي بزيادة 1,025,441,342 مليار و خمس و عشرون مليوناً و أربعمائة و واحد و أربعون ألفاً و ثلاثمائة و اثنان و أربعون ليرة سورية فقط لا غير أو 8.68 %
- بلغت ودائع الزبائن 31,957,828,638 واحد و ثلاثون ملياراً و تسعمائة و سبع و خمسون مليوناً و ثمانمائة و ثمانية و عشرون ألفاً و ستمائة و ثمان و ثلاثون ليرة سورية فقط مقابل 29,170,176,355 تسعة و عشرون ملياراً و مئة و سبعون مليوناً و مئة و ستة و ستون ألفاً و ثلاثمائة و خمس و خمسون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2013 أي بزيادة و قدرها 2,787,652,283 مليارين و سبعمائة و سبع و ثمانون مليوناً و ستمائة و اثنان و خمسون ألفاً و مئتان و ثلاثة و ثمانون ليرة سورية أو 9.55 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2014/04/30



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2014



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبلس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2014، والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك" والتي تتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا 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 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة
حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

5 أيار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
14,823,999,768	13,286,834,584	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,360,687,014	11,140,689,718	5	أرصدة لدى المصارف
2,038,885,000	1,515,188,000	6	إيداعات لدى المصارف
11,807,063,877	12,832,505,219	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,249,440,320	3,893,805,338	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
359,476,946	364,819,301	9	استثمارات في شركات حليفة
990,490,164	969,780,823		موجودات ثابتة
4,898,442	8,579,714		موجودات غير ملموسة
396,724,402	404,996,756	10	موجودات أخرى
1,367,690,263	1,367,690,263	11	موجودات ضريبية مؤجلة
1,372,175,396	1,431,920,868	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,771,531,592	47,216,810,584		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
5,277,606,170	5,392,000,022	13	ودائع المصارف
29,170,176,355	31,957,828,638	14	ودائع العملاء
1,113,831,777	1,003,284,971	15	تأمينات نقدية
615,251,779	659,293,790	16	مخصصات متوقعة
3,659,410,995	1,287,563,799	17	مطلوبات أخرى
39,836,277,076	40,299,971,220		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
98,821,002	74,832,455	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	5,573,395		ربح الفترة
(4,996,833,510)	(4,996,833,510)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
5,396,032,320	5,396,032,320	21	الأرباح المدورة غير المحققة
6,935,254,516	6,916,839,364		مجموع حقوق الملكية
46,771,531,592	47,216,810,584		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج صفير
المدير العام


سمعان حميد
رئيس مجلس الإدارة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
561,702,849	432,506,192	22	الفوائد الدائنة
(331,115,283)	(426,959,496)	23	الفوائد المدينة
230,587,566	5,546,696		صافي الدخل من الفوائد
83,335,240	47,855,771		العمولات والرسوم الدائنة
(8,074,351)	(239,902)		العمولات والرسوم المدينة
75,260,889	47,615,869		صافي الدخل من العمولات والرسوم
305,848,455	53,162,565		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
10,802,615	37,459,658		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
528,518,455	424,876,158		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
78,805	-		صافي إيرادات تشغيلية أخرى
845,248,330	515,498,381		إجمالي الدخل التشغيلي
(90,807,315)	(98,631,062)		نفقات الموظفين
(29,693,460)	(20,940,382)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(533,462)	(478,163)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,038,473,009)	(277,190,431)	24	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
5,400,000	(13,485,049)		مخصصات متنوعة
(94,409,687)	(104,542,254)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,248,516,933)	(515,267,341)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(403,268,603)	231,040		الربح (الخسارة) التشغيلية
6,640,440	5,342,355	9	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(396,628,163)	5,573,395		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
224,841,787	-	11	إيراد ضريبة الدخل
(171,786,376)	5,573,395		ربح (خسارة) الفترة
(2.81)	0.09	25	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
(171,786,376)	5,573,395	ربح (خسارة) الفترة
(224,695)	-	20
7,666,367	(23,988,547)	20
(164,344,704)	(18,415,152)	مكونات الدخل الشامل الأخرى : اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف (خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع الخسارة الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمطروح ليرة سورية	إيضاح
	98,821,002	-	(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,935,254,516	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2014 (غير مدققة)
	(23,988,547)	5,573,395	-	-	(18,415,152)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
	74,832,455	5,573,395	(4,996,833,510)	5,396,032,320	6,916,839,364	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2014
	76,603,631	-	(1,796,282,026)	1,742,877,771	6,460,434,080	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2013 (غير مدققة)
	7,441,672	(171,786,376)	-	-	(164,344,704)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
	-	-	132,366,041	(132,366,041)	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بنوري إلى قطع تشغيلي
	84,045,303	(171,786,376)	(1,663,915,985)	1,610,511,730	6,296,089,376	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 31 آذار 2013

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
(396,628,163)	5,573,395	
(6,640,440)	(5,342,355)	9
(198,837,017)	90,540,354	
29,693,460	20,940,382	
533,462	478,163	
(433,342)	(392,715)	
1,038,473,009	277,190,431	24
(5,400,000)	13,485,049	
-	(19,331)	
460,760,969	402,453,373	
1,457,137,801	66,413,434	
621,265,495	1,079,229,531	
979,047,869	(1,226,380,912)	
35,194,514	(89,179,216)	
59,223,134	131,830,576	
32,098,499	(150,694,387)	
(3,046,268,430)	2,160,706,223	
(68,682,471)	(2,452,123,187)	
529,777,380	(77,744,565)	
(358,015)	-	11
529,419,365	(77,744,565)	
-	(1,672,355,007)	
1,036,497,712	-	
(3,607,614)	(286,710)	
-	75,000	
-	(4,159,435)	
1,032,890,098	(1,676,726,152)	
1,562,309,463	(1,754,470,717)	
(417,266,431)	(164,050,436)	
17,645,457,846	21,133,010,858	
18,790,500,878	19,214,489,705	26
626,637,574	336,019,471	
176,510,845	318,166,829	
132,366,041	-	21

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية 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 الدوائر الحكومية 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، حيث تم تعليق العمل بفروع حمص و حوش بلاس في ريف دمشق و فرع شارع الملك فيصل بحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 52.37 % من رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 15 أيلول 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة تقنية مع بنك بيلوس ش.م.ل حيث يقدم بنك بيلوس ش.م.ل خبراته الادارية في النشاطات المصرفية الى البنك، و يتم استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة لتجديد العمل بهذه الإتفاقية أصولاً

يساهم بنك بيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغلقة (ش.م.م) بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 أيار 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

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 هي كما يلي :

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الإستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الإستمرارية.

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 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,770,945,297	2,346,869,793	نقد في الخزينة
349,042,358	355,746,268	نقد في الفروع المغلقة نتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة (*)
11,044,249,181	8,768,788,169	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,659,762,932	1,815,430,354	احتياطي ودائع (**)
14,823,999,768	13,286,834,584	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع حمص الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة الظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية مجموعها 219,115,554 ليرة سورية (2013: 219,115,554 ليرة سورية) وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرات السورية 136,630,714 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 آذار 2014 (2013: 129,926,804 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013).

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرع حمص قد تكون أصبحت قائمة، حيث قام البنك بتشكيل مؤونة النقد الموجود في فرع حمص، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن النقد في كافة مكاتب وفروع البنك عدا فرع حمص مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين بسقف تأميني بمبلغ 4,800,000 دولار أمريكي، حيث قام البنك بتشكيل مخصص بكامل النقد الموجود في فرع حمص.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 1,815,430,354 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 1,659,762,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر)
10,518,009,718	9,381,596,915	1,136,412,803	
622,680,000	-	622,680,000	
11,140,689,718	9,381,596,915	1,759,092,803	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب
11,360,687,014	10,287,196,480	1,073,490,534	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2014 مبلغ 7,337,454,150 ليرة سورية مقابل 6,477,879,975 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 31 آذار 2014 مبلغ 278,009,367 ليرة سورية مقابل 265,125,958 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

6. ايداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
1,515,188,000	-	1,515,188,000	

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
2,038,885,000	-	2,038,885,000	

إن جميع أرصدة الإيداعات لدى المصارف لا تتقاضى فوائد.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة لييرة سورية	الشركات
284,879,849	285,477,480	سندات محسومة (*)
4,125,101,266	4,407,915,214	حسابات جارية مدينة
15,517,499,450	17,132,391,182	قروض وسلف
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
1,746,075,859	1,653,044,164	قروض (**)
14,009,472	12,649,941	بطاقات الائتمان
21,687,565,896	23,491,477,981	المجموع
(7,171,124,924)	(7,601,377,963)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(901,522,307)	(815,445,276)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(1,807,854,788)	(2,242,149,523)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
11,807,063,877	12,832,505,219	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,167,774 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 1,791,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 21,936,338 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 30,846,184 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 8,416,823,239 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 8,072,647,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 12,424,160,657 ليرة سورية، أي ما نسبته (52.89%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014 مقابل 11,614,223,156 ليرة سورية أي ما نسبته (53.55%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 10,182,011,134 ليرة سورية أي ما نسبته (47.92%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2014 مقابل 9,806,368,368 ليرة سورية أي ما نسبته (49.32%) كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 427,967,527 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 423,226,965 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 290,562,473 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 266,709,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للقطاع العام كما في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 574,755,773 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014.
2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 196,196,610 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)
8,072,647,231	293,056,788	7,779,590,443	في 1 كانون الثاني 2014
344,176,008	(2,400,267)	346,576,275	التغيير خلال الفترة
<u>8,416,823,239</u>	<u>290,656,521</u>	<u>8,126,166,718</u>	في 31 آذار 2014
			في 1 كانون الثاني 2014
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
7,171,124,924	178,741,165	6,992,383,759	
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
901,522,307	114,315,623	787,206,684	التغيير خلال الفترة
			الإضافات
			المخصص المقنطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
339,414,410	19,500,967	319,913,443	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين
110,029,063	-	110,029,063	مؤونات بالعملات الأجنبية
(19,190,434)	(214,701)	(18,975,733)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			الاسترداد
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة فردياً
(86,077,031)	(21,686,533)	(64,390,498)	مخصص انخفاض القيمة جماعياً
			في 31 آذار 2014
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
7,601,377,963	198,027,431	7,403,350,532	
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
815,445,276	92,629,090	722,816,186	
<u>8,416,823,239</u>	<u>290,656,521</u>	<u>8,126,166,718</u>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
515,398,986	1,807,854,788	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,476,877,682	431,360,234	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(188,509,393)	-	يطرح فوائد محولة للإيرادات
4,087,513	2,934,501	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>1,807,854,788</u>	<u>2,242,149,523</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
741,767,313	2,318,609,300
1,507,673,007	1,575,196,038
<u>2,249,440,320</u>	<u>3,893,805,338</u>
<u>2,249,440,320</u>	<u>3,893,805,338</u>

موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

سندات دين:

سندات حكومية

مصارف خارجية

المجموع

تحليل السندات والأذونات

ذات عائد ثابت

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادية	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
736,062,790	766,430,086	2014 4.75%
741,767,313	774,459,563	2015 4%
771,610,217	808,765,952	2016 4.9%
-	802,706,112	2021 4.9%
-	741,443,625	2022 4.5%
<u>2,249,440,320</u>	<u>3,893,805,338</u>	

9. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة				
31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة الحليفة
مدققة	غير مدققة			شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير
ليرة سورية	ليرة سورية		سورية	
359,476,946	364,819,301	20%		
إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة كما يلي:				
31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014			
مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
350,465,455	359,476,946	في 1 كانون الثاني		
25,511,491	5,342,355	حصة الشركة من الربح خلال الفترة / السنة		
(16,500,000)	-	يطرح: توزيعات أرباح من أدير		
359,476,946	364,819,301	الرصيد في نهاية الفترة / السنة		

فيما يلي حصة الشركة في صافي أصول وإيرادات ونتاج الشركة الحليفة:

صافي القيمة				
31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014			
مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
304,555,413	301,695,623	حصة الشركة في صافي أصول الشركات الحليفة:		
68,652,845	67,228,088	أصول متداولة		
(86,149,675)	(76,522,842)	أصول غير متداولة		
287,058,583	292,400,869	التزامات متداولة		
		صافي الأصول		

حصة الشركة في إيرادات ونتاج الشركة الحليفة:

صافي القيمة				
31 كانون الاول 2013	31 آذار 2014			
مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
34,525,822	9,052,704	إيرادات الفترة / السنة		
25,511,491	5,342,355	ربح الفترة / السنة		

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	35	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
60,072,646	138,719,960	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,241,256	54,080,628	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
46,677,433	33,094,003	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
105,431,109	93,709,185	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	11,682,973	شيكات المقاصة
84,841,245	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (*)
7,292,864	6,650,537	قرطاسية ومطبوعات
-	4,403,025	نقاص بطاقات صراف آلي
42,258,434	49,483,300	تأمينات قابلة للاسترداد
13,909,415	13,173,110	أخرى
396,724,402	404,996,756	

(*) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وكل من مصرف سورية المركزي وبنك بيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى وذلك حسب نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الآجل المتفق عليه في تاريخ العقد بما ينسجم مع نشرة المصرف المركزي للمقايضة في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح بمبلغ 36,192,594 ليرة سورية مع بنك بيلوس ش.م.ل كما في 31 آذار 2014 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2013 خسارة بمبلغ 84,841,245 ليرة سورية مع مصرف سورية المركزي، وربح قدره 30,493,485 مع بنك بيلوس ش.م.ل (إيضاح 17). يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

31 آذار 2014 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	21 نيسان 2014	18,350,000 درهم اماراتي	مدين	486,551
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	21 نيسان 2014	15,000,000 يورو	دائن	(43,774,191)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 نيسان 2014	1,124,400 ريال سعودي	مدين	5,347
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	3 حزيران 2014	15,000,000 يورو	مدين	7,089,699
					(36,192,594)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدين/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
مصرف سورية المركزي	يورو	4 شباط 2014	763,092,000 ليرة سورية	مدين	84,841,245
					84,841,245
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	15,000,000 يورو	دائن	(20,554,250)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	20 كانون الثاني 2014	18,350,000 درهم اماراتي	مدين	536,866
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	15,000,000 يورو	دائن	(10,496,959)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	30 كانون الثاني 2014	1,124,400 ريال سعودي	مدين	20,858
					(30,493,485)

11. موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الخسارة الضريبية:

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
(396,628,163)	5,573,395	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
3,497,127	3,497,127	يضاف: استهلاك المباني
-	12,185,049	مخصصات متنوعة
132,366,041	-	تحويل من أرباح قطع بنوي الى تشغيلي عن سنوات سابقة
(99,069,369)	(88,092,892)	مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية الجماعي
(5,400,000)	1,300,000	ينزل: مخصص تقلب أسعار القطع
(528,518,455)	(424,876,158)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(6,640,440)	(5,342,355)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيلية لعقارات مملوكة للمكاف ومعدة لممارسة العمل
(900,799,209)	(496,161,784)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(225,199,802)	-	ايراد ضريبة الدخل
358,015	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن عام 2006
(224,841,787)	-	صافي ايراد ضريبة الدخل عن الفترة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
492,547,969	1,367,690,263	الرصيد في 1 كانون الثاني
875,142,294	-	المكون خلال الفترة / السنة
1,367,690,263	1,367,690,263	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

خلال عام 2011 تم تكليف البنك بشكل نهائي عن عام 2005 حيث كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.

بتاريخ 12 كانون الأول 2012 تم تكليف البنك عن عام 2006 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير، قام البنك بالاستفادة من خصم بمقدار 4% والأعفاء من فوائد التأخير نتيجة التسديد خلال شهرين من تاريخ التكليف، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية في 29 كانون الثاني 2013. اعترض البنك على هذا التكليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

11. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

خلال عام 2012، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2007 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 تشرين الثاني 2013، حيث كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية. اعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية بتاريخ 11 كانون الأول 2013 و لم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

خلال عام 2013 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية لعام 2008 وصدر التكاليف الأولي بتاريخ 21 كانون الثاني 2014 حيث كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية واعترض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية بتاريخ 20 شباط 2014 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عامي 2009 و 2010 ولم يصدر التكاليف الأولي بعد. تتوقع إدارة البنك ان يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لاطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
1,155,535,396	1,215,280,868	
<u>1,372,175,396</u>	<u>1,431,920,868</u>	

13. ودائع المصارف

مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية قروض (*) المجموع
86,744,296	3,647,904	90,392,200	
4,857,212,043	-	4,857,212,043	
-	92,405,500	92,405,500	
-	351,990,279	351,990,279	
<u>4,943,956,339</u>	<u>448,043,683</u>	<u>5,392,000,022</u>	
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية قروض (*) المجموع
38,280,596	3,310,466	41,591,062	
4,812,194,591	-	4,812,194,591	
-	88,127,340	88,127,340	
-	335,693,177	335,693,177	
<u>4,850,475,187</u>	<u>427,130,983</u>	<u>5,277,606,170</u>	

13. ودائع المصارف (تتمة)

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

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

تتضمن ودائع المصارف في 31 آذار 2014 مبلغاً وقدره 3,397,604,243 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 3,391,912,993 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

14. ودائع العملاء

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
11,327,793,125	12,489,746,602	حسابات جارية وتحت الطلب
17,828,214,803	19,453,116,964	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,168,427	14,965,072	ودائع مجمدة
<u>29,170,176,355</u>	<u>31,957,828,638</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 10,457,147,407 ليرة سورية أي ما نسبته 32.72% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 مقابل 9,509,210,495 ليرة سورية أي ما نسبته 32.61% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام في 31 آذار 2014 مبلغاً وقدره 64,076,867 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع مقابل 85,294,294 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 14,965,072 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014، مقابل 14,168,427 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
483,449,640	537,452,710	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
630,382,137	465,832,261	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,113,831,777</u>	<u>1,003,284,971</u>	

16. مخصصات متوقعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
3,300,000	-	-	1,300,000	2,000,000
354,346,268	6,703,910	-	1,100,000	346,542,358
11,085,049	-	-	11,085,049	-
368,731,317	6,703,910	-	13,485,049	348,542,358
288,862,228	-	-	25,868,913	262,993,315
1,700,245	-	(2,015,861)	-	3,716,106
659,293,790	6,703,910	(2,015,861)	39,353,962	615,251,779
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
2,000,000	-	(6,500,000)	-	8,500,000
346,542,358	56,059,526	-	128,562,832	161,920,000
348,542,358	56,059,526	(6,500,000)	128,562,832	170,420,000
262,993,315	-	-	138,655,817	124,337,498
3,716,106	-	(50,379,217)	-	54,095,323
615,251,779	56,059,526	(56,879,217)	267,218,649	348,852,821

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يمثل المبلغ قيمة أعباء ضريبية محتملة ناتجة عن تدقيق البيانات المالية العائدة لسنوات سابقة من قبل الدوائر المالية.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 منققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير منققة ليرة سورية	
594,110,252	686,025,282	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
43,366,754	59,499,922	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – مصارف
540,943	1,285,412	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
172,684,575	279,577,186	شيكات مصدقة
2,697,582,627	89,306,197	شيكات مصرفية
43,992,240	75,094,201	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
958,175	-	تقااص بطاقات صراف آلي
42,891,127	29,831,068	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
9,676,760	6,985,595	ايرادات مقبوضة مقدماً
978,752	19,398,575	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
30,493,485	36,192,594	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)
21,737,305	3,969,767	ذمم دائنة أخرى
3,659,410,995	1,287,563,799	

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.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

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

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

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م.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.

تمت الموافقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 10593 م.و على رفع نسبة مساهمة بنك بيبيلوس لبنان إلى 52.37% في رأس مال البنك.

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

19. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 و القرار رقم (1079م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية، و سيتم استكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

20. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات		
31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
98,821,002	76,603,631	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(224,695)	اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(23,988,547)	22,442,066	خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
74,832,455	98,821,002	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/ب1 لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 31 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013.

إستناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362م/ن/ب1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته والقرار رقم 826م/ن/ب4، قام البنك بتاريخ 9 كانون الثاني 2013 بتسييل جزء من مركز القطع البنوي وذلك بتحويل مبلغ 4,516,071 دولار أمريكي من مركز القطع البنوي إلى مركز القطع التشغيلي، حيث نتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 138,146,612 ليرة سورية منها 5,780,571 ليرة سورية تخص عام 2013 ومبلغ 132,366,041 ليرة سورية تخص أعوام سابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة.

22. الفوائد الدائنة

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		<u>للمؤسسات</u>
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		تجزئة
		قروض
		بطاقات الائتمان
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية متوفرة للبيع
		موجودات مالية - قروض وسلف
164,496,920	142,318,361	
299,517,736	195,245,866	
10,497,096	7,297,953	
65,505,821	48,537,826	
1,049,024	691,301	
1,122,208	291,558	
13,995,557	38,123,327	
5,518,487	-	
<u>561,702,849</u>	<u>432,506,192</u>	

23. الفوائد المدينة

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع بنوك
		ودائع العملاء
		حسابات جارية
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
46,403,624	94,058,407	
3,215,986	3,514,689	
279,694,895	327,211,289	
1,800,778	2,175,111	
<u>331,115,283</u>	<u>426,959,496</u>	

24. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

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

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
			31 آذار 2013 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,017,533,985	14,174,064	1,031,708,049	مصروف المخصص الإفرادي
(44,720,351)	35,697,957	(9,022,394)	مصروف المخصص الجماعي
<u>972,813,634</u>	<u>49,872,021</u>	<u>1,022,685,655</u>	
			تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
105,834,329	-	105,834,329	مصروف المخصص الإفرادي
(90,046,975)	-	(90,046,975)	مصروف المخصص الجماعي
<u>15,787,354</u>	<u>-</u>	<u>15,787,354</u>	
<u>988,600,988</u>	<u>49,872,021</u>	<u>1,038,473,009</u>	

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:

31 آذار 2014 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
5,573,395	(171,786,376)	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.09	(2.81)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) 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

ينكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ التالية:

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
16,320,806,661	13,164,236,836	11,471,404,230
5,394,225,034	11,360,687,015	11,140,689,718
(2,924,530,817)	(3,391,912,993)	(3,397,604,243)
<u>18,790,500,878</u>	<u>21,133,010,858</u>	<u>19,214,489,705</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال
ثلاثة أشهر

(*) 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. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.
تتضمن البيانات المرحلية المختصرة استثمارات في شركة أدونيس للتأمين سورية (أدير) كما يلي:

31 آذار 2014 غير مدققة	31 كانون الأول 2013 مدققة	نسبة الملكية حصة البنك (ليرة سورية) عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية) حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
20%	20%	
364,819,301	359,476,946	
-	16,500,000	
5,342,355	25,511,491	

بنك بيبليوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

27. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	الشركة الأم بنك بيبليوس لبنان بيرة سورية	الشركات الشقيقة بنك بيبليوس أوروبا بيرة سورية	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة بيرة سورية	شركة أدير لبنان بيرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية بيرة سورية	شركة مانتينس منجمت عروب بيرة سورية	سوريانا بيرة سورية	المجموع بيرة سورية
31 آذار 2014 (غير مدققة)								
بيود داخل بيان المركز المالي المرحلي								
حسابات جارية لدى	4,294,943,459	32,172	-	(6,256,519)	(55,696,544)	(7,263,863)	(7,959,054)	4,294,975,631
حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة	-	-	(112,977,713)	-	(720,628,680)	(5,500,000)	-	(190,153,693)
حسابات لأجل أو لسابق أسعار	-	-	(134,377,348)	-	(2,485,258)	(10,548)	-	(860,506,028)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع	-	-	(302,147)	-	-	(700,000)	-	(2,797,953)
تأمينات تقديرية	-	-	-	-	-	-	-	(700,000)
التزام عقد مقايضة عملات	(36,192,594)	-	-	-	-	-	-	(36,192,594)
أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة	(12,112,133)	-	-	-	-	-	-	(12,112,133)
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	-	-	17,899,696	47,172,964	-	65,072,660
بيود خارج بيان المركز المالي المرحلي	158,433,752	62,268,000	57,500	-	-	700,000	-	221,459,252
كفالات	7,026,288,200	-	-	-	-	-	-	7,026,288,200
عقود مقايضة	-	-	-	-	-	-	-	-
معلومات إضافية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية	-	-	-	-	30,654,960	-	-	30,654,960
فوائد مدفوعة مسبقاً على القروض	-	-	-	-	(51,411)	-	-	(51,411)
عناصر بيان الدخل المرحلي	205,292	323,669	131,858	-	38,011	9,189	10,502	718,521
فوائد وعمولات دائنة	(771,529)	-	(1,418,696)	-	(17,692,391)	(72,781)	-	(19,955,897)
فوائد وعمولات مدينة	(11,910,438)	-	-	-	-	-	-	(11,910,438)
أتعاب إدارية	(4,270,837)	-	(1,008,916)	-	-	-	-	(1,008,916)
مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-	-	(4,270,837)
مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة	-	-	-	-	(2,410,000)	(10,367,637)	-	(10,367,637)
مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات	-	-	-	-	(11,609,559)	-	-	(2,410,000)
مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين	-	-	-	-	-	-	-	(11,609,559)

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

27. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,179,551	13,208,247	رواتب ومكافآت
2,134,876	2,582,558	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>10,314,427</u>	<u>15,790,805</u>	

28. إدارة المخاطر

28.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (حيث تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014 حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الأفراد ليرة سورية	الشركات		المجموع ليرة سورية
	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	
-	625,263	636,168	1,261,431
269,247,497	123,915,260	6,020,568,386	7,249,745,331
7,701,951	44,820,875	3,734,972,787	3,816,310,562
276,949,448	169,361,398	9,756,177,341	11,067,317,324
192,841,320	63,441,272	7,131,873,408	7,915,139,537
84,108,128	105,920,126	2,624,303,933	3,152,177,787
68,523,133	11,729,510	185,180,247	558,674,891
8,452,754	73,514,567	1,291,226,320	1,389,042,293
7,132,241	28,754,947	1,147,897,366	1,204,460,603
270,157,801	253,757,719	11,377,297,676	12,424,160,657
13,010,230	40,234,321	161,341,848	218,164,129
25,188,514	64,791,365	479,205,739	580,792,505
231,959,057	148,732,033	10,736,750,089	11,625,204,023
547,107,249	1,118,586,856	21,133,475,017	23,491,477,981
(20,314,137)	(8,395,858)	(2,099,862,150)	(2,242,149,523)
(224,034,154)	(66,622,367)	(7,947,245,723)	(8,416,823,239)
302,758,958	1,043,568,631	11,086,367,144	12,832,505,219

المجموع

يطرح : فوائد محقة

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.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)
28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	ديون متداولة المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) 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 (ردية) المجموع ي طرح : فرائد معلقة ي طرح : مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية			
2,420,011	1,420,324	667,845	-	888,950,106	331,842	
6,577,942,873	5,310,238,091	106,358,983	815,535,051	594,212,528	345,810,748	
3,492,979,856	3,310,756,218	89,236,440	73,415,055	294,737,578	19,572,143	
10,073,342,740	8,622,414,633	196,263,268	888,950,106	223,519,955	365,714,733	
7,289,538,733	6,263,368,015	155,294,179	594,212,528	40,198,128	276,664,011	
2,783,804,007	2,359,046,618	40,969,089	294,737,578	49,604,601	89,050,722	
2,089,381,543	1,763,119,099	39,283,669	223,519,955	118,501,076	63,458,820	
426,554,341	384,204,439	1,685,413	31,019,495	1,116,294,303	9,644,994	
267,868,123	211,723,080	7	40,198,128	(6,654,081)	15,946,908	
11,614,223,156	10,611,806,812	496,995,852	227,344,197	(65,138,760)	278,076,295	
398,880,281	332,132,278	3,370,324	49,604,601	1,044,501,462	13,773,078	
615,469,701	448,612,792	68,416,170	59,238,520	452,039,434	39,202,219	
10,599,873,174	9,831,061,742	425,209,358	118,501,076	1,044,501,462	225,100,998	
21,687,565,896	19,234,221,445	693,259,120	1,116,294,303	1,044,501,462	643,791,028	
(1,807,854,788)	(1,689,332,976)	(91,010,732)	(6,654,081)		(20,856,999)	
(8,071,647,231)	(7,629,381,489)	(150,208,954)	(65,138,760)		(227,918,028)	
11,807,063,877	9,915,506,980	452,039,434	1,044,501,462		395,016,001	

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات					31 آذار 2014 (غير مدققة)
	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,566,431	5,756,946	31,809,485	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,019,646,404	-	1,968,282,883	51,363,521	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
170,798,086	-	170,798,086	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,228,010,921	5,756,946	2,170,890,454	51,363,521	-	-	المجموع
2,228,010,921	5,756,946	2,170,890,454	51,363,521	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
427,967,527	-	427,967,527	-	-	-	غير عاملة:
5,609,380	-	5,609,380	-	-	-	دون المستوى
97,864,540	-	97,864,540	-	-	-	مشكوك فيها
324,493,607	-	324,493,607	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,655,978,448	5,756,946	2,598,857,981	51,363,521	-	-	المجموع
(290,562,473)	-	(290,562,473)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,365,415,975	5,756,946	2,308,295,508	51,363,521	-	-	الصافي

المجموع	الشركات					31 كانون الأول 2013 (مدققة)
	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
258,780,643	5,490,401	253,290,242	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,363,321,281	-	1,308,787,357	54,533,924	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
454,948,778	-	454,948,778	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,077,050,702	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	المجموع
2,077,050,701	5,490,401	2,017,026,377	54,533,924	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
423,226,965	-	423,226,965	-	-	-	غير عاملة:
93,390,294	-	93,390,924	-	-	-	دون المستوى
12,901,583	-	12,901,583	-	-	-	مشكوك فيها
316,934,458	-	316,934,458	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,500,277,667	5,490,401	2,440,253,342	54,533,924	-	-	المجموع
(266,709,421)	-	(266,709,421)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,233,568,246	5,490,401	2,173,543,921	54,533,924	-	-	الصافي

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي المرحلي

الشركات					31 آذار 2014 (غير مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,261,431	636,168	625,263	-	-		ديون متدنية المخاطر
4,714,065,369	3,595,034,258	103,766,173	789,157,454	226,107,484		عادية (مقبولة المخاطر)
2,032,678,949	1,963,445,275	33,565,286	28,713,380	6,955,008		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
7,581,150,941	6,658,919,506	435,048,293	250,279,084	236,904,058		غير عاملة:
183,215,068	130,633,797	-	39,982,221	12,599,050		دون المستوى
454,280,348	355,181,726	11,606,887	64,430,715	23,061,020		مشكوك فيها
6,943,655,525	6,173,103,983	423,441,406	145,866,148	201,243,988		هالكة (ردية)
14,329,156,690	12,218,035,207	573,005,015	1,068,149,918	469,966,550		المجموع
555,641,592	550,049,915	4,355,810	-	1,235,867		منها:
97,500,000	97,500,000	-	-	-		تأمينات نقدية
4,336,650,265	2,834,696,533	410,311,550	1,067,215,938	24,426,244		كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-		عقلية
440,943,129	5,179,134	-	-	435,763,995		أسهم متداولة
8,898,421,704	8,730,609,625	158,337,655	933,980	8,540,444		سيارات وآليات
14,329,156,690	12,218,035,207	573,005,015	1,068,149,918	469,966,550		كفالات شخصية
						المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
2,420,011	1,420,325	667,844	-	331,842		ديون متدنية المخاطر
4,393,331,551	3,206,605,384	93,275,959	797,461,628	295,988,580		عادية (مقبولة المخاطر)
2,298,138,147	2,150,866,521	60,460,125	72,889,407	13,922,094		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,581,932,569	5,754,735,279	380,162,064	217,003,871	230,031,355		غير عاملة:
383,901,545	319,949,205	3,370,324	49,076,876	11,505,140		دون المستوى
325,946,286	167,886,115	68,416,170	56,545,520	33,098,481		مشكوك فيها
5,872,084,738	5,266,899,959	308,375,570	111,381,475	185,427,734		هالكة (ردية)
13,275,822,278	11,113,627,509	534,565,992	1,087,354,906	540,273,871		المجموع
324,906,871	317,148,455	5,190,706	1,000,000	1,567,710		منها:
97,500,000	97,500,000	-	-	-		تأمينات نقدية
4,050,822,083	2,519,042,886	421,132,355	1,084,694,941	25,951,901		كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-		عقلية
509,166,724	6,149,421	-	-	503,017,303		أسهم متداولة
8,293,426,600	8,173,786,747	108,242,931	1,659,965	9,736,957		سيارات وآليات
13,275,822,278	11,113,627,509	534,565,992	1,087,354,906	540,273,871		كفالات شخصية
						المجموع

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	31 آذار 2014 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ديون متدنية المخاطر
34,534,958	5,756,946	28,778,012	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
977,317,482	-	946,512,013	30,805,469	-	-	غير عاملة:
110,580,061	-	110,580,061	-	-	-	دون المستوى
238,244,216	-	238,244,216	-	-	-	مشكوك فيها
1,842,572	-	1,842,572	-	-	-	هالكة (ردية)
97,864,540	-	97,864,540	-	-	-	المجموع
138,537,104	-	138,537,104	-	-	-	منها:
1,360,676,717	5,756,946	1,324,114,302	30,805,469	-	-	تأمينات نقدية
229,956,254	5,756,946	206,909,777	17,289,531	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
40,373,556	-	26,857,618	13,515,938	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات واليات
-	-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,090,346,907	-	1,090,346,907	-	-	-	المجموع
1,360,676,717	5,756,946	1,324,114,302	30,805,469	-	-	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ديون متدنية المخاطر
176,188,137	5,490,401	170,697,736	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
833,941,229	-	801,602,863	32,338,366	-	-	غير عاملة:
245,133,389	-	245,133,389	-	-	-	دون المستوى
159,461,487	-	159,461,487	-	-	-	مشكوك فيها
9,885,480	-	9,885,480	-	-	-	هالكة (ردية)
2,332,159	-	2,332,159	-	-	-	المجموع
147,243,848	-	147,243,848	-	-	-	منها:
1,414,724,242	5,490,401	1,376,895,475	32,338,366	-	-	تأمينات نقدية
277,067,611	5,490,401	255,602,556	15,974,654	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
19,998,712	-	4,800,000	15,198,712	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات واليات
-	-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,116,492,919	-	1,116,492,919	-	-	-	المجموع
1,414,724,242	5,490,401	1,376,895,475	32,338,366	-	-	

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، لا يوجد ديون مجدولة الديون المجدولة في 31 آذار 2014 مقابل 2,470,676,469 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

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 31 آذار 2014 مبلغ 64,800,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 12,620,000 ليرة سورية).

بنك بيلوس سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

28. إدارة المخاطر (تتمة)
28.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	قطاع عام داخل سورية ليرة سورية	حكومة و قطاع عام خارج سورية ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,584,218,523	-	-	-	-	-	-	-	10,584,218,523
أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	11,140,689,718	-	-	-	-	-	-	-	11,140,689,718
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,515,188,000	-	-	-	-	-	-	-	1,515,188,000
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,832,505,219	6,139,920,173	4,301,790,846	140,346,951	327,900,227	1,922,547,022	-	-	12,832,505,219
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3,893,805,338	-	-	-	-	-	-	2,318,609,300	3,893,805,338
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	404,996,756	82,653,666	52,242,666	231,695	1,403,531	2,188,400	-	29,701,242	404,996,756
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,431,920,868	-	-	-	-	-	-	-	1,431,920,868
المجموع	41,803,324,422	6,222,573,839	4,354,033,512	140,578,646	329,303,758	1,924,735,422	-	2,348,310,542	41,803,324,422
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	29,307,248,114	5,406,242,869	3,940,319,050	162,776,084	353,254,478	2,004,544,042	-	754,603,485	41,928,988,122

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

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 2013 (مدققة)

31 آذار 2014 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الفجوة التراكمية	
27,988,771	37,318,362	1,865,918,086	(23,258,042)	(31,010,723)	(1,550,536,129)	دولار أميركي
50,165,068	66,886,758	3,344,337,887	67,874,435	90,499,247	4,524,962,344	يورو
(580,402)	(773,869)	(38,693,460)	(528,760)	(705,014)	(35,250,698)	جنيه استرليني
(96,678,592)	(128,904,789)	(6,445,239,439)	(114,978,993)	(153,305,324)	(7,665,266,219)	ليرة سورية
61,524	82,032	4,101,599	64,828	86,437	4,321,834	الفرنك السويسري
345,175	460,234	23,011,681	370,712	494,283	24,714,156	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

31 آذار 2014 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة	الفجوة التراكمية	
(27,988,771)	(37,318,362)	1,865,918,086	23,258,042	31,010,723	(1,550,536,129)	دولار أميركي
(50,165,068)	(66,886,758)	3,344,337,887	(67,874,435)	(90,499,247)	4,524,962,344	يورو
580,402	773,869	(38,693,460)	528,760	705,014	(35,250,698)	جنيه استرليني
96,678,592	128,904,789	(6,445,239,439)	114,978,993	153,305,324	(7,665,266,219)	ليرة سورية
(61,524)	(82,032)	4,101,599	(64,828)	(86,437)	4,321,834	الفرنك السويسري
(345,175)	(460,234)	23,011,681	(370,712)	(494,283)	24,714,156	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

31 آذار 2014 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (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	
821,751,717	821,751,717	8,217,517,166	864,239,332	864,239,332	8,642,393,324	دولار أميركي (بنبوي)
12,656,699	16,875,599	168,755,986	8,728,277	11,637,703	116,377,033	دولار أميركي (تشغلي)
2,385,323	3,180,431	31,804,311	(8,480)	(11,306)	(113,062)	يورو
293,156	390,875	3,908,749	760,569	1,014,092	10,140,920	جنيه استرليني
31,202	41,603	416,032	33,542	44,723	447,233	ين ياباني
(4,762,647)	(6,350,196)	(63,501,955)	(2,033,315)	(2,711,086)	(27,110,862)	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 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)			ليرة سورية 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	
(821,751,717)	(821,751,717)	8,217,517,166	(864,239,332)	(864,239,332)	8,642,393,324	دولار أميركي (بنوي)
(12,656,699)	(16,875,599)	168,755,986	(8,728,277)	(11,637,703)	116,377,033	دولار أميركي (تشغلي)
(2,385,324)	(3,180,431)	31,804,311	8,480	11,306	(113,062)	يورو
(293,156)	(390,875)	3,908,749	(760,569)	(1,014,092)	10,140,920	جنيه استرليني
(31,202)	(41,603)	416,032	(33,542)	(44,723)	447,233	ين ياباني
4,762,647	6,350,196	(63,501,955)	2,033,315	2,711,086	(27,110,862)	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.

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

29. التحليل القطاعي (تتمة)

29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

31 آذار 2013 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2014 (غير مدققة)					ليرة سورية
	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
845,248,330	515,498,381	-	204,254,214	260,719,327	50,524,840	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص خسائر التسهيلات الإئتمانية
(1,038,473,009)	(277,190,431)	-	-	(279,375,997)	2,185,566	نتائج الأعمال
(193,224,679)	238,307,950	-	204,254,214	(18,656,670)	52,710,406	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(210,043,924)	(238,076,910)	(238,076,910)				الربح (الخسارة) من التشغيل
(403,268,603)	231,040	(238,076,910)	204,254,214	(18,656,670)	52,710,406	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
6,640,440	5,342,355	5,573,395				إيراد ضريبية الدخل
224,841,787	-	-				صافي ربح الفترة
(171,786,376)	5,573,395					

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع	31 آذار 2013 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2014 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
44,108,042,287	40,664,618,686	44,658,563,649	-	31,687,338,472	11,616,166,701	1,355,058,476	الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,663,489,305	2,575,292,337	2,558,246,935	2,558,246,935	-	-	-	مجموع الموجودات
46,771,531,592	43,239,911,023	47,216,810,584					
36,199,632,251	29,026,648,362	39,099,924,249	-	5,451,499,944	16,743,414,862	16,905,009,443	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
3,636,644,825	7,917,173,285	1,200,046,971	1,200,046,971	-	-	-	مجموع المطلوبات
39,836,277,076	36,943,821,647	40,299,971,220					
110,978,184	29,693,460	20,940,382					الإستهلاكات
2,096,968	533,462	478,163					إطفاءات
13,050,294	3,607,614	4,446,145					المصاريف الرأسمالية

29.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
31 آذار 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	
845,248,330	515,498,381	503,781	(1,691,433)	844,744,549	517,189,814	إجمالي الدخل التشغيلي
3,607,614	4,446,145	-	-	3,607,614	4,446,145	مصاريف رأسمالية

31. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
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
5,396,032	5,396,032	الأرباح المنورة غير المحققة (*)
(4,996,834)	(4,996,834)	الخسائر المتراكمة المحققة
(4,898)	(8,580)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(58)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
6,610,268	6,606,644	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
49,411	37,416	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	
6,880,887	6,865,268	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
22,924,505	23,556,342	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
5,886,781	6,131,757	مخاطر السوق
208,981	131,281	المخاطر التشغيلية
951,095	951,095	
29,971,362	30,770,475	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
22.96%	22.31%	نسبة كفاية رأس المال (%)
22.06%	21.47%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.31%	95.52%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

32. ارتباطات والتزامات محتملة

32.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		إعتمادات مستندية
266,659,444	370,376,681	قبولات
5,490,401	5,756,946	كفالات:
2,228,127,823	2,279,844,821	- دفع
244,554,633	243,755,900	- حسن تنفيذ
1,836,153,278	1,901,756,593	- أخرى
147,419,912	134,332,328	
<u>2,500,277,668</u>	<u>2,655,978,448</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
10,131,270,998	10,433,083,396	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,917,653,130	2,550,808,209	عقود أجلة
46,871,334	37,851,875	
<u>15,596,073,130</u>	<u>15,677,721,928</u>	

32.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
17,132,305	15,878,743	تستحق خلال أكثر من سنة
181,013,546	328,402,063	
<u>198,145,851</u>	<u>344,280,806</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 31 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013.