

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2017/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس 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	269

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	59.87%
-2	السيد آلان ونا	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خلط	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-5	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%

3.37%		عضو مجلس إدارة	السيد نادر محمد قلعي	-6
2.85%		عضو مجلس إدارة	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	-7
%0.08		عضو مجلس إدارة	السيد محمد مروان الحكيم	-8
-		عضو مجلس إدارة	السيد باسل صقر	-9

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	351.12	181.25





النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2016	بيانات الفترة الحالية 30.06.2017	النتائج الأولية للمقارنة		
-2.30%	73,973,635,750	72,272,569,404	مجموع الموجودات		
0.53%	21,374,822,157	21,488,782,533	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2016	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2016	
-91.24%	8,643,860,026	2,042,166,038	757,315,625	429,587,808	صافي الإيرادات
-97.08%	5,327,695,851	4,169,028,244	155,511,699	69,558,715	صافي الربح قبل الضريبة
-89.69%	(403,000,748)	(325,614,587)	(41,551,323)	(41,551,323)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
-97.69%	4,924,695,103	3,843,413,657	113,960,376	28,007,392	صافي الدخل
-97.69%	80.47	62.80	1.86	0.46	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 5,160,000 خمسة ملايين ومئة وستون ألفاً ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 7,663,335,183 سبعة مليارات و ستمائة وثلاثة وستون مليوناً و ثلاثمائة و خمس و ثلاثون ألفاً و مئة و ثلاثة و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2016
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 13,948,976,744 ثلاثة عشر مليار و تسعمائة و ثمانية و أربعون مليوناً و تسعمائة و ست و سبعون ألفاً و سبعمائة و أربع و أربعون 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 1,633,176,682 مليار و ستمائة و ثلاث و ثلاثون مليوناً و مئة و ست و سبعون ألفاً و ستمائة و اثنان و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير أو 13.26 %
- بلغت ودائع الزبائن 35,915,169,963 خمسة و ثلاثون ملياراً و تسعمائة و خمسة عشر مليوناً و مئة و تسع و ستون ألفاً و تسعمائة و ثلاث و ستون 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 بنقصان و قدره 314,904,870 ثلاثمائة و أربعة عشر مليوناً و تسعمائة و أربعة آلاف و ثمانمائة و سبعون ليرة سورية أو -0.87%

توقيع المدير العام



تاريخ: 2017/07/31

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 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 حزيران 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

فقرات إيضاحية

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



محمد زهير تيناوي

27 تموز 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
15,810,432,427	14,397,551,275	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	36,682,157,950	5	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	6	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	13,948,976,744	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
391,796,971	388,230,721	8	استثمارات في شركات حليفة
1,186,212,268	1,200,648,304		موجودات ثابتة
4,159,955	3,188,840		موجودات غير ملموسة
545,460,411	503,909,088	9	موجودات ضريبية مؤجلة
1,007,511,590	764,945,807	10	موجودات أخرى
4,382,960,675	4,382,960,675	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,973,635,750	72,272,569,404		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,624,139,263	5,433,687,988	12	ودائع المصارف
36,230,074,833	35,915,169,963	13	ودائع العملاء
1,498,587,329	955,306,910	14	تأمينات نقدية
8,257,511,971	6,758,106,739	15	مخصصات متنوعة
988,500,197	1,721,515,271	16	مطلوبات أخرى
52,598,813,593	50,783,786,871		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
-	113,960,376		ربح الفترة
(12,051,357,701)	(12,051,357,701)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
26,988,945,154	26,988,945,154	20	الأرباح المدورة غير المحققة
21,374,822,157	21,488,782,533		مجموع حقوق الملكية
73,973,635,750	72,272,569,404		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.

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	ايضاح
1,412,323,199 (664,180,048)	1,373,908,976 (752,341,292)	763,677,757 (335,847,658)	742,109,359 (379,150,798)	21 22
748,143,151	621,567,684	427,830,099	362,958,561	صافي الدخل من الفوائد
169,772,378 (864,350)	97,226,699 (1,071,788)	84,070,884 (609,677)	39,398,443 (253,824)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
168,908,028	96,154,911	83,461,207	39,144,619	صافي الدخل من العمولات والرسوم
917,051,179	717,722,595	511,291,306	402,103,180	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
62,998,686 7,663,335,183 474,978	23,635,674 5,160,000 10,797,356	(14,582,954) 1,545,251,821 205,865	12,009,843 4,739,785 10,735,000	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح تشغيلية أخرى
8,643,860,026	757,315,625	2,042,166,038	429,587,808	إجمالي الدخل التشغيلي
(472,401,407) (33,633,757) (1,391,548) 431,102,124	(621,396,946) (41,124,551) (971,115) 122,053,056	(261,217,480) (17,034,799) (695,773) 475,958,664	(310,328,821) (21,119,215) (403,501) 116,011,587	23
(2,873,097,600) (383,206,691)	350,600,000 (419,898,120)	2,124,602,400 (201,388,316)	100,000 (149,064,088)	15
(3,332,628,879)	(610,737,676)	2,120,224,696	(364,804,038)	إجمالي المصاريف التشغيلية
5,311,231,147 16,464,704	146,577,949 8,933,750	4,162,390,734 6,637,510	64,783,770 4,774,945	8
5,327,695,851 (403,000,748)	155,511,699 (41,551,323)	4,169,028,244 (325,614,587)	69,558,715 (41,551,323)	9
4,924,695,103	113,960,376	3,843,413,657	28,007,392	ربح الفترة
80.47	1.86	62.80	0.46	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.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليرة سورية	ايضاح
4,924,695,103	113,960,376	3,843,413,657	28,007,392	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى:
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي تحول إلى بيان الدخل المرحلي خلال الفترات اللاحقة
(2,758,911)	-	-	-	19 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
4,921,936,192	113,960,376	3,843,413,657	28,007,392	الدخل الشامل للفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرهلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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)
113,960,376	-	-	113,960,376	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
21,488,782,533	26,988,945,154	(12,051,357,701)	113,960,376	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران
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)
4,921,936,192	-	-	4,924,695,103	(2,758,911)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
19,390,269,409	16,452,037,799	(8,423,698,197)	4,924,695,103	-	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
5,327,695,851	155,511,699	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(16,464,704)	(8,933,750)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(99,779,403)	12,731,190	تسوية حسابات عقود مفاضلة عملات
(431,102,124)	(122,053,056)	23 استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
33,633,757	41,124,551	استهلاكات
1,391,549	971,115	اطفاءات
-	-	اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
2,873,097,600	(346,674,385)	15 مخصصات متنوعة
(254,978)	(10,852,356)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
7,688,217,548	(278,174,992)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
810,770,411	477,232,128	النقص في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
-	31,912,521	النقص في الأرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	14,603,673,666	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
4,709,877,514	(1,509,997,823)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(213,816,290)	230,281,548	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	749,999,767	الزيادة في ودائع المصارف
(855,965,174)	(543,280,419)	النقص في التأمينات النقدية
(2,719,629,100)	(314,904,870)	النقص في ودائع العملاء
-	(1,146,515,877)	النقص في مخصصات متنوعة
(235,844,892)	732,568,119	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
9,183,610,017	13,032,793,768	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
(89,995,407)	(55,633,231)	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
634,897	10,925,000	شراء موجودات ثابتة
1,601,389,490	(32,208,231)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
3,860,465,746	9,598,978	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
14,645,465,253	13,010,184,515	تأثير تغيرات أسعار الصرف
25,250,321,764	31,915,049,503	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
39,895,787,017	44,925,234,018	25 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
1,503,417,367	1,344,411,563	فوائد مقبوضة
900,026,016	738,915,860	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 أونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغلقة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 27 تموز 2017 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
بيرة سورية	بيرة سورية	
5,300,830,122	3,788,413,646	نقد في الخزينة
8,303,743,288	8,880,510,740	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,205,859,017	1,728,626,889	احتياطي ودائع (*)
15,810,432,427	14,397,551,275	

(*) 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 حزيران 2017 مبلغ 1,728,626,889 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 حزيران 2017 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
22,801,153,154	17,713,672,214	5,087,480,940	
13,881,004,796	13,381,004,796	500,000,000	
<u>36,682,157,950</u>	<u>31,094,677,010</u>	<u>5,587,480,940</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الاول 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 حزيران 2017 مبلغ 7,986,656,897 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 حزيران 2017 مبلغ 31,858 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 حزيران 2017 (غير مدققة) ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	-	-	
-	-	-	
<u>14,603,673,666</u>	<u>14,103,673,666</u>	<u>500,000,000</u>	
<u>14,603,673,666</u>	<u>14,103,673,666</u>	<u>500,000,000</u>	

31 كانون الاول 2016 (مدققة)
ايداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر
من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	الشركات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	سندات محسومة (*) حسابات جارية مدينة قروض وسلف
60,077,334	62,490,668	
4,752,868,552	4,442,911,176	
24,055,171,515	26,296,102,678	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض (**) بطاقات الائتمان
1,169,377,299	1,415,920,269	
15,276,382	16,328,316	
30,052,771,082	32,233,753,107	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(7,283,760,024)	(6,923,324,835)	
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(4,335,474,182)	(4,431,481,001)	
(6,117,736,814)	(6,929,970,527)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
12,315,800,062	13,948,976,744	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 17,143,154 سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 15,296,569 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,354,805,836 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 11,619,234,206 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 14,299,406,968 ليرة سورية، أي ما نسبته (44.36%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2017 مقابل 14,101,926,739 ليرة سورية أي ما نسبته (46.92%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,369,436,441 ليرة سورية أي ما نسبته (29.12%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2017 مقابل 7,984,189,925 ليرة سورية أي ما نسبته (33.36%) كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 47,190,820 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 47,190,820 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 57,572,573 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) بمبلغ 685,900,916 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الانتمائية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 289,697,246 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,694,737,629 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2017.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
11,619,234,206 (264,428,370)	95,136,051 (25,896,448)	11,524,098,155 (238,531,922)	في 1 كانون الثاني 2017 التغيير خلال الفترة
<u>11,354,805,836</u>	<u>69,239,603</u>	<u>11,285,566,233</u>	في 30 حزيران 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)	<u>الإضافات</u> فروقات قطع (على المخصص المقطع افرادياً للديون غير المنتجة)
269,748,536	-	269,748,536	المخصص المقطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
(36,134,389)	(1,909,648)	(34,224,741)	المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(100,252,361)	-	(100,252,361)	المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة)
72,516,001	-	72,516,001	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة
(391,954,040) (973,355)	(23,013,445) (973,355)	(368,940,595) -	<u>الإسترداد</u> مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
6,923,324,835 4,431,481,001	61,260,883 7,978,720	6,862,063,952 4,423,502,281	في 30 حزيران 2017 مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>11,354,805,836</u>	<u>69,239,603</u>	<u>11,285,566,233</u>	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 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	983,542,890	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(620,509,047)	(78,493,832)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
65,329	8,991	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
-	(92,824,336)	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
6,117,736,814	6,929,970,527	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 حزيران 2017	نسبة	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	
مدققة	غير مدققة	الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية				
391,796,971	388,230,721	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 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
375,539,463	391,796,971	في 1 كانون الثاني
35,221,368	12,652,154	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
(6,463,860)	(3,718,404)	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
(12,500,000)	(12,500,000)	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
391,796,971	388,230,721	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 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
409,276,944	428,423,874	مجموع الموجودات
(89,875,494)	(100,088,674)	مجموع المطلوبات
<u>319,401,450</u>	<u>328,335,200</u>	صافي الموجودات

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
46,697,524	22,039,276	ايرادات تشغيلية للفترة / للسنة
28,757,508	8,933,750	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 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية		
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
545,460,411	503,909,088	(41,551,323)	545,460,411

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
875,562,854	545,460,411	الرصيد في 1 كانون الثاني
(330,102,443)	(41,551,323)	المقتطع خلال الفترة / السنة
<u>545,460,411</u>	<u>503,909,088</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,327,695,851	155,511,699	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
7,052,646	7,033,112	استهلاك المباني
-	1,520,648	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
380,558,337	269,900,984	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
		ينزل:
2,500,000	(600,000)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
2,870,597,600	(252,661,453)	مخصصات متنوعة (*)
(7,663,335,183)	(5,160,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(16,464,704)	(8,933,750)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكاف ومعدة لممارسة العمل
908,198,597	166,205,290	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	مصروف ضريبة الدخل
227,049,649	41,551,323	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
175,951,099	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
403,000,748	41,551,323	

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

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005: كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006: كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007: كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى 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/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، وبالتالي قام البنك باسترداد المؤونة المكونة عن عام 2012 وقام البنك بتقديم اعتراض عن عام 2011 بتاريخ 23 تشرين الثاني 2016 لاسترجاع المبالغ المدفوعة التي تم تكليف البنك بها بناءً على مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية.
 - صدرت نتيجة الاستعلام الضريبي الذي قامت به الدوائر المالية عن الأعوام 2012 و2013 و2014 و2015 و2016 بتاريخ 1 شباط 2017 فيما يتعلق بالرواتب والأجور ورواتب الموظفين غير المقيمين بالجمهورية العربية السورية وكانت نتيجة الاستعلام تكليف البنك بدفع مبلغ وقدره 11,976,320 قام المصرف بسداد جزء من هذا المبلغ وقدره 5,811,769 ليرة سورية إلى الدوائر المالية بتاريخ 5 نيسان 2017 ومبلغ 2,593,198 ليرة سورية بتاريخ 21 حزيران 2017 عن الأعوام من 2006 ولغاية 2012 على ان يتم سداد المتبقي من المبلغ في وقت لاحق.
 - 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
2017	-	(41,551,323)	41,551,323	-
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	-	(371,233,206)	503,909,088
2012	492,547,969	-	(492,547,969)	-
	<u>1,367,690,263</u>	<u>(863,781,175)</u>	-	<u>503,909,088</u>

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
187,404,931	222,770,849	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,771,024	9,902,519	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
145,874,156	111,893,623	مصارييف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
125,268,952	186,770,140	مصارييف 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	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (***)
17,557,449	18,361,274	قرطاسية ومطبوعات
19,965,725	-	تقاص بطاقات صراف آلي
52,058,717	47,270,317	تأمينات قابلة للإسترداد
3,349,107	7,068,686	أرصدة متبادلة بين الفروع
17,702,547	35,036,211	طوابع
284,402,560	-	شيكات المقاصة
85,518	85,519	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,007,511,590	764,945,807	

(*) 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 حزيران 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 الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك في 30 حزيران 2017 خسارة بمبلغ 446,955 ليرة سورية. بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الاول 2016 ربح بمبلغ 12,284,235 ليرة سورية.

بنك بيلوس سورية ش.م.ع
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

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	خلال 3 أشهر	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية			30 حزيران 2017
-	(470,542)	(470,542)	-	(غير مدققة)
-	23,587	-	23,587	عقود مقايضة عملات
-	(446,955)			عقود مقايضة عملات
				31 كانون الأول 2016
-	12,284,235	-	12,284,235	(مدققة)
-	12,284,235			عقود مقايضة عملات

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدن/بلدان	القيمة العادلة
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	3 تموز 2017	33,000,000 يورو	دائن	(470,542)
بيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	3 تموز 2017	1,125,090 ريال سعودي	مدين	23,587
					(446,955)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدن/بلدان	القيمة العادلة
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 حزيران 2017	
مدققة	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 حزيران 2017 (غير مدققة)
1,425,816,460	46,727,761	1,379,088,699	حسابات جارية
3,750,000,000	-	3,750,000,000	ودائع لأجل
257,871,528	257,871,528	-	تأمينات كفالات تجارية
5,433,687,988	304,599,289	5,129,088,699	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 حزيران 2017 مبلغاً وقدره 4,425,816,460 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 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,636,964,762	23,430,531,539	حسابات جارية وتحت الطلب
14,550,896,348	12,432,103,159	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
42,213,723	52,535,265	ودائع مجمدة
36,230,074,833	35,915,169,963	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 20,736,610,166 ليرة سورية أي ما نسبته 57.74% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 حزيران 2017 مبلغاً وقدره 166,259,368 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% 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 52,535,265 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 حزيران 2017	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,355,247,372	490,947,014	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
143,339,957	464,359,896	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,498,587,329</u>	<u>955,306,910</u>	

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

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية	المستخدم من المخصص خلال الفترة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
2,200,000	-	-	(600,000)	-	2,800,000	
1,520,648	(8,404,967)	-	(8,398,664)	12,324,279	6,000,000	
6,696,813,518	(1,138,110,910)	(7,340,773)	(350,000,000)	-	8,192,265,201	
6,700,534,166	(1,146,515,877)	(7,340,773)	(358,998,664)	12,324,279	8,201,065,201	
23,595,410	-	-	-	-	23,595,410	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة
33,977,163	-	-	-	1,125,803	32,851,360	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
6,758,106,739	(1,146,515,877)	(7,340,773)	(358,998,664)	13,450,082	8,257,511,971	
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	المستخدم من المخصص خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
2,800,000	-	-	(3,500,000)	-	6,300,000	
6,000,000	-	-	-	6,000,000	-	
8,192,265,201	-	945,976,916	-	4,010,993,549	3,235,294,736	
8,201,065,201	-	945,976,916	(3,500,000)	4,016,993,549	3,241,594,736	
23,595,410	-	-	(88,810,355)	-	112,405,765	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة
32,851,360	-	-	-	32,847,564	3,796	مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
8,257,511,971	-	945,976,916	(92,310,355)	4,049,841,113	3,354,004,297	

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكيدها بالليرة 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 الأول 2016 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير منققة ليرة سورية	
223,047,726	228,961,226	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
14,118,459	20,547,945	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
215,160	1,297,607	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
188,829,685	394,821,319	شيكات مصدقة
235,172,990	255,499,737	شيكات مصرفية
176,471,649	102,901,555	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	30,876,525	تقاص بطاقات صراف آلي
105,606,176	119,993,174	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
2,360,581	2,562,391	إيرادات مقبوضة مقدماً
31,778,464	355,390,822	حوالات العملاء الواردة
-	162,888,308	شيكات المقاصة
392,398	392,398	أرباح موزعة غير مقبوضة
-	446,955	عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)
10,506,909	44,935,309	أرصدة متبادلة بين الفروع
988,500,197	1,721,515,271	

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

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.م.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 1264م 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 حزيران 2017 (غير مدققة)

مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	المحول من الدولار الأمريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	30 حزيران 2017
الدولار الأمريكي	47,810,938	-	2,000,000	49,810,938
الدرهم الاماراتي	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 يحتسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون 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/ب4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 30 حزيران 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 حزيران 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/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.

21. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
426,804,923	235,196,829	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
874,693,285	977,501,373	حسابات جارية مدينة قروض وسلف
580,490	-	سندات محسومة
73,674,694	66,810,929	تجزئة قروض
1,214,899	1,667,618	بطاقات الائتمان
30,720,627	92,732,227	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
4,634,281	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,412,323,199	1,373,908,976	

22. الفوائد المدينة

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
197,382,195	94,460,400	ودائع المصارف
22,027,682	30,023,621	خسائر عقود مقايضة مع المؤسسة الأم
14,375,780	12,945,320	ودائع العملاء
429,207,626	613,808,514	حسابات جارية
1,186,765	1,103,437	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
664,180,048	752,341,292	تأمينات نقدية

23. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2017 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(391,954,040)	(23,013,445)	(368,940,595)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
268,775,181	(973,355)	269,748,536	مصرف (استرداد) المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(123,178,859)	(23,986,800)	(99,192,059)	
1,125,803	-	1,125,803	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(122,053,056)	(23,986,800)	(98,066,256)	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2016 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(847,154,981)	(2,259,534)	(844,895,447)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
361,997,586	436,993	361,560,593	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(485,157,395)	(1,822,541)	(483,334,854)	
35,494,520	-	35,494,520	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
18,560,751	-	18,560,751	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
54,055,271	-	54,055,271	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(431,102,124)	(1,822,541)	(429,279,583)	

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 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
4,924,695,103	113,960,376	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
80.47	1.86	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 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
9,748,007,260	13,604,573,410	12,668,924,386	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
37,387,914,951	23,693,683,345	36,682,126,092	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(7,240,135,194)	(5,383,207,252)	(4,425,816,460)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
39,895,787,017	31,915,049,503	44,925,234,018	

(*) 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 حزيران 2017 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
391,796,971	388,230,721	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
12,500,000	12,500,000	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
28,757,508	8,933,750	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريانا	شركة مانتيننس	شركات حليفة	شركة أدير لبنان	كبار المساهمين وأعضاء	الشركات الشقيقة	بنك بيلوس (ش.م.ل)	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	شركة مانتيننس	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	كبار المساهمين وأعضاء	بنك بيلوس (ش.م.ل)	بنك بيلوس (ش.م.ل)	بنك بيلوس (ش.م.ل)
ليرة سورية	ليرة سورية	شركة مانتيننس	شركة أدير سورية	شركة أدير لبنان	كبار المساهمين وأعضاء	بنك بيلوس (ش.م.ل)	بنك بيلوس (ش.م.ل)	بنك بيلوس (ش.م.ل)
17,680,010,263	-	-	-	-	-	-	31,858	17,679,978,405
(127,062,489)	(70,352,735)	(1,807,874)	(16,240,199)	(27,032,210)	(11,629,471)	-	-	-
(370,948,955)	-	-	(348,948,955)	(22,000,000)	-	-	-	-
(8,731,984)	-	-	(8,631,582)	(72,932)	(27,470)	-	-	-
(446,955)	-	-	-	-	-	-	(446,955)	-
104,313,902	-	64,538,508	39,775,394	-	-	-	-	-
178,376,094	-	-	-	-	-	-	178,376,094	-
19,269,796,166	-	-	-	-	-	-	-	19,269,796,166
30,503,444	26,046	102,207	98,157	-	5,870	-	30,271,164	-
(11,297,565)	-	-	(11,273,562)	-	(24,003)	-	-	-
(4,126,000)	-	-	-	-	(4,126,000)	-	-	-
(30,023,621)	-	-	-	-	-	-	(30,023,621)	-
(56,481,064)	-	(56,481,064)	-	-	-	-	-	-
(12,320,000)	-	-	(12,320,000)	-	-	-	-	-
(78,388,473)	-	-	(78,388,473)	-	-	-	-	-

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

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	سوريانا لييرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	
							31 كانون الأول 2016 (مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي
12,657,112,048	-	-	-	-	29,765	12,657,082,283	حسابات جارية لدى
(145,797,111)	(62,973,925)	(9,168,036)	(24,305,971)	(39,033,701)	(10,002,978)	(312,500)	حسابات جارية لأطراف ذات علاقة
(604,412,755)	-	-	(604,412,755)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(8,968,725)	-	-	(8,968,725)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
12,284,235	-	-	-	-	-	12,284,235	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
90,584,695	-	9,071,596	81,513,099	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
167,834,836	-	-	-	-	-	167,834,836	كفالات
23,155,311,162	-	-	-	-	-	23,155,311,162	عقود مقايضة
							30 حزيران 2016 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المحلي
8,190,719	23,180	238,204	143,590	-	104,149	7,681,596	فوائد وعمولات دائنة
(27,741,418)	-	-	(27,677,605)	-	(63,813)	-	فوائد وعمولات مدينة
(70,917,995)	-	-	-	-	-	(70,917,995)	أتعاب ادارية
(1,607,833)	-	-	-	-	(1,607,833)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(22,027,682)	-	-	-	-	-	(22,027,682)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(1,449,547)	-	(1,449,547)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(25,445,000)	-	-	(25,445,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(47,706,034)	-	-	(47,706,034)	-	-	-	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 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
174,249,922	196,397,874	رواتب ومكافآت
7,738,552	8,578,645	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>181,988,474</u>	<u>204,976,519</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/1145م/ن/ب بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271م/ن/ب بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة)				
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً") المجموع	2,000,667	-	-	2,000,667
منها غير مستحقة:	61,898,084	301,951,497	11,471,247,615	12,758,276,637
منها مستحقة (*):	345,021	70,720,212	5,068,019,783	5,174,068,835
لغاية 60 يوم	64,243,772	372,671,709	16,539,267,398	17,934,346,139
من 61 لغاية 90 يوم	54,959,813	129,856,401	7,093,104,326	8,003,923,218
من 91 يوم لغاية 179 يوم	9,283,959	242,815,308	9,446,163,072	9,930,422,921
غير عاملة:	8,928,545	197,827,373	7,846,887,003	8,262,374,685
دون المستوى	35,828	20,445,777	159,443,713	183,593,711
مشكوك فيها	319,586	24,542,158	1,439,832,356	1,484,454,525
هالكة (رديئة)	275,496,583	639,323,063	13,250,242,352	14,299,406,968
المجموع	-	-	14,986	3,258,635
يطرح: فوائد معلقة	14,979	-	566,878	7,381,146
يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة	275,481,604	639,323,063	13,249,660,488	14,288,767,187
الصافي	339,740,355	1,011,994,772	29,789,509,750	32,233,753,107
	(215,103,834)	(334,656,980)	(6,292,778,129)	(6,929,970,527)
	(57,221,467)	(199,186,170)	(11,086,380,063)	(11,354,805,836)
	67,415,054	478,151,622	12,410,351,558	13,948,976,744
	993,058,510	478,151,622	12,410,351,558	13,948,976,744

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2017 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,011,239	68,011,239	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,383,746,431	2,335,067,412	48,679,019	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,581,880,241	1,581,880,241	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,033,637,911	3,984,958,892	48,679,019	-	-	المجموع
3,355,585,161	3,348,057,161	7,528,000	-	-	منها غير مستحقة:
678,052,750	636,901,731	41,151,019	-	-	منها مستحقة:
507,045,933	465,894,914	41,151,019	-	-	لغاية 60 يوم
153,874,819	153,874,819	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
17,131,998	17,131,998	-	-	-	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)
4,080,828,731	4,032,149,712	48,679,019	-	-	المجموع
(57,572,573)	(57,572,573)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,023,256,158	3,974,577,139	48,679,019	-	-	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

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 حزيران 2017 (غير مدققة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
2,000,667	-	-	-	2,000,667	منها:	
6,089,500,653	4,969,383,149	199,505,241	906,032,357	14,579,906	تأمينات نقدية	
2,563,269,152	2,488,054,773	40,661,443	34,216,373	336,563	كفالات مصرفية مقبولة	
3,681,073,777	3,300,226,957	289,243,292	78,309,103	13,294,425	عقارية	
3,162,686	14,953	-	3,147,733	-	سيارات وآليات	
6,960,200	145,932	-	6,799,289	14,979	كفالات شخصية	
3,670,950,891	3,300,066,072	289,243,292	68,362,081	13,279,446	المجموع	
12,335,844,249	10,757,664,879	529,409,976	1,018,557,833	30,211,561	منها:	
438,327,793	103,992,584	1,206,392	330,158,150	2,970,667	تأمينات نقدية	
65,372,807	65,372,807	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
4,851,834,918	3,783,951,945	371,302,582	676,500,977	20,079,414	عقارية	
62,254	21,551	-	-	40,703	سيارات وآليات	
6,980,246,477	6,804,325,992	156,901,002	11,898,706	7,120,777	كفالات شخصية	
12,335,844,249	10,757,664,879	529,409,976	1,018,557,833	30,211,561	المجموع	

الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
8,802	8,802	-	-	-	منها:	
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	تأمينات نقدية	
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	كفالات مصرفية مقبولة	
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	عقارية	
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	سيارات وآليات	
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	كفالات شخصية	
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	المجموع	
10,816,351,041	9,753,466,043	391,727,388	657,478,030	13,679,580	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

المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	يران 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
63,930,390	63,930,390	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
377,160,322	363,076,553	14,083,769	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,537,133,463	1,537,133,463	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,978,224,175	1,964,140,406	14,083,769	-	-	-	المجموع
285,412,882	278,017,113	7,395,769	-	-	-	منها:
67,360,000	67,360,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
14,311,930	10,923,930	3,388,000	-	-	-	كفالات مصرفية
1,611,139,363	1,607,839,363	3,300,000	-	-	-	عقارية
1,978,224,175	1,964,140,406	14,083,769	-	-	-	كفالات شخصية
						المجموع

المجموع ليرة سورية	الشركات			القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
80,259,350	80,259,350	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,162,498,684	2,152,312,309	10,186,375	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,362,500	1,362,500	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب 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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المجدولة مبلغ 137,855,949 ليرة سورية في 30 حزيران 2017 مقابل 2,332,660,122 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لا يوجد ديون معاد هيكلتها في 30 حزيران 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 حزيران 2017 (غير مدققة)							
مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
10,609,137,629	-	-	-	-	-	10,609,137,629	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,682,157,950	-	-	-	-	-	36,682,157,950	أرصدة لدى المصارف
-	4,321,430,293	6,405,734,585	751,875,859	1,245,632,769	1,224,303,238	13,948,976,744	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
542,174,958	109,337,770	70,040,633	17,287,379	25,401,392	703,675	764,945,807	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
52,216,431,212	4,430,768,063	6,475,775,218	769,163,238	1,271,034,161	1,225,006,913	66,388,178,805	المجموع
54,041,971,031	3,423,373,349	5,854,178,276	821,456,195	1,354,246,640	1,049,950,532	66,545,176,023	31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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 حزيران 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 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)	37,848,593	50,464,791	2,523,239,551	دولار أميركي
373,288,045	497,717,393	24,885,869,641	307,594,246	410,125,661	20,506,283,041	يورو
(67,852)	(90,470)	(4,523,485)	(53,337)	(71,116)	(3,555,814)	جنيه استرليني
(69,202,451)	(92,269,935)	(4,613,496,746)	(30,813,526)	(41,084,701)	(2,054,235,054)	ليرة سورية
192,539	256,718	12,835,904	203,734	271,646	13,582,284	الفرنك السويسري
1,119,983	1,493,310	74,665,516	21,357	28,476	1,423,825	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 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)	(37,848,593)	(50,464,791)	2,523,239,551	دولار أميركي
(373,288,045)	(497,717,393)	24,885,869,641	(307,594,246)	(410,125,661)	20,506,283,041	يورو
67,852	90,470	(4,523,485)	53,337	71,116	(3,555,814)	جنيه استرليني
69,202,451	92,269,935	(4,613,496,746)	30,813,526	41,084,701	(2,054,235,054)	ليرة سورية
(192,539)	(256,718)	12,835,904	(203,734)	(271,646)	13,582,284	الفرنك السويسري
(1,119,983)	(1,493,310)	74,665,516	(21,357)	(28,476)	1,423,825	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 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)	(13,627,236)	(18,169,648)	(181,696,481)	دولار أميركي (تشغيلي)
591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	درهم إماراتي (بنبوي)
1,664,496	2,219,328	22,193,282	732,826	977,101	9,771,008	يورو
3,143,022	4,190,696	41,906,960	3,270,081	4,360,108	43,601,084	جنيه استرليني
101,846	135,795	1,357,952	106,787	142,382	1,423,825	ين ياباني
7,195,832	9,594,443	95,944,427	12,888,231	17,184,308	171,843,078	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 حزيران 2017 (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	
(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)	13,627,236	18,169,648	(181,696,481)	دولار أميركي (تشغلي)
(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	درهم إماراتي (بنوي)
(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	(732,826)	(977,101)	9,771,008	يورو
(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	(3,270,081)	(4,360,108)	43,601,084	جنيه استرليني
(101,846)	(135,795)	1,357,952	(106,787)	(142,382)	1,423,825	ين ياباني
(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	(12,888,231)	(17,184,308)	171,843,078	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 بيبيلوس سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

28. التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 حزيران 2016 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2017 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	اخرى	المجموع	ليرة سورية
8,643,860,026	757,315,625	10,797,356	(478,644,628)	1,125,319,309	99,843,588					إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
431,102,124	122,053,056	-	-	98,066,256	23,986,800					استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
9,074,962,150	879,368,681	10,797,356	(478,644,628)	1,223,385,565	123,830,388					نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(3,763,731,003)	(732,790,732)	(732,790,732)	-	-	-					الربح من التشغيل حصة البنك من أرباح شركات حليفة
5,311,231,147	146,577,949	(721,993,376)	(478,644,628)	1,223,385,565	123,830,388					مصرف ضريبة الدخل صافي ربح الفترة
16,464,704 (403,000,748)	8,933,750 (41,551,323)	8,933,750 (41,551,323)								
4,924,695,103	113,960,376									

31 كانون الأول 2016 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2016 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2017 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	اخرى	المجموع	ليرة سورية
71,434,078,714	66,164,298,716	70,032,550,734	-	55,860,803,141	13,107,531,405	1,064,216,188				الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات	
2,539,557,036	2,425,656,406	2,240,018,670	2,240,018,670	-	-	-				مجموع الموجودات	
73,973,635,750	68,589,955,122	72,272,569,404	2,240,018,670	55,860,803,141	13,107,531,405	1,064,216,188				مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
43,590,182,770	41,283,778,588	42,554,971,640	-	5,454,235,933	14,419,485,111	22,681,250,596				مجموع المطلوبات	
9,008,630,823	7,915,907,125	8,228,815,231	8,228,815,231	-	-	-				الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية	
52,598,813,593	49,199,685,713	50,783,786,871	8,228,815,231	5,454,235,933	14,419,485,111	22,681,250,596					
68,399,225 2,705,948 177,506,012	33,633,757 1,391,549 89,995,407	41,124,551 971,115 55,633,231									

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2017 ليرة سورية (غير مدققة)	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
8,643,860,026 89,995,407	757,315,625 55,633,231	10,731,763 -	41,419,618 -	8,633,128,263 89,995,407	715,896,007 55,633,231	

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 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	الإرباح المدورة غير المحققة (*)
(12,051,358)	(12,051,358)	الخسائر المتراكمة المحققة
(1,333)	(1,333)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسليها
(4,160)	(3,189)	ضمن المهل القانونية المحددة
(391,797)	(388,231)	صافي الموجودات غير الملموسة
20,756,323	20,760,860	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
		بنود رأس المال المساعد :
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,977,531	20,982,068	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
48,358,134	50,258,978	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
11,515,837	12,167,309	مخاطر السوق
161,403	226,639	المخاطر التشغيلية
871,473	871,270	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
60,906,847	63,524,196	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
34.44%	33.03%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
34.08%	32.68%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
97.11%	96.61%	

(*) 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 الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

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

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث 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 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
535,348,480	230,701,227	تعهدات نيابة عن العملاء
4,000,679,040	3,850,127,504	تعهدات تصدير
227,740,439	42,109,042	كفالات:
3,162,834,781	3,130,173,077	- دفع
610,103,820	677,845,385	- حسن تنفيذ
4,536,027,520	4,080,828,731	- أخرى
21,650,653,386	23,154,576,139	تعهدات نيابة عن المصارف
3,381,989,052	7,119,627,236	كفالات
795,748,942	1,370,435,135	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,268,488	1,108,040	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
30,366,687,388	35,726,575,281	عقود أجلة

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
5,817,500	19,177,500	عقود إيجار تشغيلية:
185,462,500	181,202,500	تستحق خلال سنة
191,280,000	200,380,000	تستحق خلال أكثر من سنة

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 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 حزيران 2017	التبويب كما في 30 حزيران 2016
22,027,682	فوائد مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى