

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2015/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيبلوس سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة : خدمات مصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,120,000,000	6,120,000,000	61,200,000	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	59.81%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خللاط*	عضو مجلس إدارة	بنك بيبلوس لبنان	
-5	السيد اندره ابو حمد	عضو مجلس إدارة		0.45%

شعلان، شارع أمين لطفي الحافظ. دمشق، صندوق بريد: ٥٤٢٤، دمشق سوريا هاتف: ١/٢ / ٣٣٤٨٢٤٠ - ٩٢٩٢ (١١) ٩٦٣ +
فاكس: ٣٣٤٨٢٠٥ (١١) ٩٦٣ + رأس المال المدفوع ٦.١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س Swift:BYBASYDA . Webpage: www.byblosbank.com

-6	السيد نادر محمد قلعي	عضو مجلس إدارة		3.37%
-7	السيد محمد المرتضى محمد الدندشي	عضو مجلس إدارة		2.85%
-8	السيد محمد مروان الحكيم	عضو مجلس إدارة		%0.07
-9	السيد باسل صقر	عضو مجلس إدارة		-

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	182.77	125

النتائج الأولية للمقارنة:

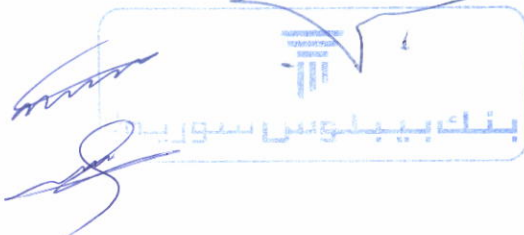
التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2014	بيانات الفترة الحالية 30.06.2015	النتائج الأولية للمقارنة		
-2.64%	54,401,624,861	52,962,752,402	مجموع الموجودات		
40.27%	7,974,682,570	11,185,716,535	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2014	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2015	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2015		
243.20%	1,522,318,975	1,006,820,594	5,224,546,831	3,237,212,428	صافي الإيرادات (الخسارة)
1886.62%	183,409,308	177,835,913	3,643,652,198	2,319,517,722	صافي الربح قبل الضريبة
1992.14%	(20,343,017)	(20,343,017)	(425,604,243)	(405,367,318)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الأقلية في الأرباح
1873.46%	163,066,291	157,492,896	3,218,047,955	1,914,150,404	صافي الدخل
1876.69%	2.66	2.57	52.58	31.28	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 4,487,053,389 أربع مليار و أربعمئة و سبع و ثمانون مليوناً و ثلاثة و خمسون ألفاً و ثلاثمئة و تسع و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 1,181,865,754 مليار و مئة و واحد و ثمانون مليوناً و ثمانمئة و خمس و ستون ألفاً و سبعمئة و أربع و خمسون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2014
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 14,818,870,912 أربعة عشر مليار و ثمانمئة و ثمانية عشر مليوناً و ثمانمئة و سبعون ألفاً و تسعمئة و اثنا عشر ليرة سورية فقط لا غير مقابل 12,373,586,408 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمئة و ثلاثة و سبعون مليوناً و خمسمئة و ست و ثمانون ألفاً و أربعمئة و ثمانية ليرات سورية فقط لا غير في نهاية عام 2014 أي بزيادة 2,445,284,504 مليارين و أربعمئة و خمس و أربعون مليوناً و مئتان و أربع و ثمانون ألفاً و خمسمئة و أربع ليرات ليرة سورية فقط لا غير أو 19.76 %
- بلغت ودائع الزبائن 31,070,773,002 واحد و ثلاثون ملياراً و سبعون مليوناً و سبعمئة و ثلاثة و سبعون ألفاً و ليرتان سوريتان فقط مقابل 41,285,879,234 واحد و أربعون ملياراً و مئتان و خمسة و ثمانون مليوناً و ثمانمئة و تسع و سبعون ألفاً و مئتان و أربع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2014 أي بنقصان و قدره 10,215,106,232 عشر مليارات و مئتان و خمسة عشر مليوناً و مئة و ستة آلاف و مئتان و اثنتان و ثلاثون ليرة سورية أو -24.74 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2015/08/06



بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبولوس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2015، 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.

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 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 30 حزيران 2015 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 بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

عبد القادر عزة حصرية
حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

2 آب 2015

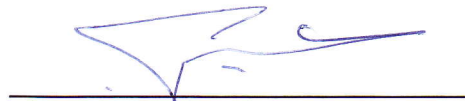
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
20,439,352,146	12,626,824,053	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	19,008,788,849	5	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	14,818,870,912	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,016,618,520	1,412,047,602	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
368,937,530	362,939,252	8	استثمارات في شركات حليفة
973,847,165	1,029,313,886		موجودات ثابتة
10,206,219	8,475,360		موجودات غير ملموسة
995,106,979	621,805,980	9	موجودات ضريبية مؤجلة
597,647,677	631,809,507	10	موجودات أخرى
1,810,604,093	2,441,877,001	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,401,624,861	52,962,752,402		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,291,311,870	6,198,085,281	12	ودائع المصارف
41,285,879,234	31,070,773,002	13	ودائع العملاء
1,538,998,905	1,326,021,787	14	تأمينات نقدية
107,550,729	1,923,890,820	15	مخصصات متنوعة
1,203,201,553	1,258,264,977	16	مطلوبات أخرى
46,426,942,291	41,777,035,867		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
37,931,058	30,917,068	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	3,218,047,955		ربح الفترة
(7,014,373,569)	(7,014,373,569)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
8,513,890,377	8,513,890,377	20	الأرباح المدورة غير المحققة
7,974,682,570	11,185,716,535		مجموع حقوق الملكية
54,401,624,861	52,962,752,402		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



جورج بيطار
المدير المالي والإداري



جورج صفير
المدير العام

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	ايضاح
1,017,379,129 (852,898,165)	1,242,277,408 (787,634,381)	584,872,937 (425,938,669)	695,793,583 (402,129,121)	21 22
164,480,964	454,643,027	158,934,268	293,664,462	صافي الدخل من الفوائد
138,838,878 (530,802)	172,930,109 (467,891)	68,425,331 (290,900)	95,623,636 (216,631)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
138,308,076	172,462,218	68,134,431	95,407,005	صافي الدخل من العمولات والرسوم
302,789,040	627,105,245	227,068,699	389,071,467	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم
37,664,181 1,181,865,754 -	108,233,509 4,487,053,389 2,154,688	22,762,299 756,989,596 -	99,271,640 2,748,611,321 258,000	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح تشغيلية أخرى
1,522,318,975	5,224,546,831	1,006,820,594	3,237,212,428	إجمالي الدخل التشغيلي
(200,492,051) (39,207,515) (1,157,239)	(285,317,777) (26,314,918) (1,730,859)	(101,860,989) (18,267,133) (679,076)	(149,355,452) (13,360,036) (869,948)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(894,622,954) (6,969,647) (209,356,303)	807,932,962 (1,846,145,661) (240,820,102)	(617,432,523) 6,515,402 (104,814,049)	715,629,196 (1,347,331,925) (127,787,090)	23 15 مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(1,351,805,709)	(1,592,396,355)	(836,538,368)	(923,075,255)	إجمالي المصاريف التشغيلية
170,513,266 12,896,042	3,632,150,476 11,501,722	170,282,226 7,553,687	2,314,137,173 5,380,549	8 الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
183,409,308 (20,343,017)	3,643,652,198 (425,604,243)	177,835,913 (20,343,017)	2,319,517,722 (405,367,318)	9 الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
163,066,291	3,218,047,955	157,492,896	1,914,150,404	ربح الفترة
2.66	52.58	2.57	31.27	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.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	ايضاح
163,066,291	3,218,047,955	157,492,896	1,914,150,404	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى :
-	2,046,485	-	-	19 اطفاءات محولة إلى بيان الدخل المرحلي نتيجة إعادة التصنيف إلى قروض وسلف
(14,035,341)	(9,060,475)	9,953,206	(7,438,740)	19 أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
149,030,950	3,211,033,965	167,446,102	1,906,711,664	الدخل الشامل للفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
										2015 (غير مدققة)
										الرصيد في 1 كانون الثاني
										إجمالي الدخل الشامل
										الرصيد في 30 حزيران 2015
										2014 (غير مدققة)
										الرصيد في 1 كانون الثاني
										إجمالي الدخل الشامل
										الرصيد في 30 حزيران 2014

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
183,409,308	3,643,652,198	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(12,896,042)	(11,501,722)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
68,084,306	3,752,268	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
39,207,515	26,314,918	استهلاكات
1,157,239	1,730,859	اطفاءات
(392,715)	518,733	اطفاء العالوات والخصم على موجودات مالية
894,622,954	(807,932,962)	23 (استرداد) مصروف مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
6,969,647	1,846,145,661	15 مخصصات متنوعة
651,002	(2,121,610)	(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,180,813,214	4,700,558,343	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(266,961,684)	(221,157,097)	الزيادة في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
2,396,227,097	(4,471,083)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(1,697,926,191)	(1,672,040,872)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,444,094)	(58,789,694)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(997,676,775)	500,125,768	الزيادة (النقص) في ودائع المصارف
(457,847,901)	152,928,154	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
4,450,059,144	(6,796,194,329)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(2,568,606,070)	114,052,421	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
2,035,636,740	(3,284,988,389)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(20,343,017)	(97,069,537)	9 ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
2,015,293,723	(3,382,057,926)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,465,900,000)	990,350,000	الأنشطة الاستثمارية
16,500,000	17,500,000	8 استحقاق (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,841,906)	(81,909,354)	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
75,000	2,249,325	شراء موجودات ثابتة
(4,159,434)	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(1,456,326,340)	928,189,971	شراء موجودات غير ملموسة
(819,039,674)	(4,535,924,553)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(260,072,291)	(6,989,792,508)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
21,133,010,858	30,796,863,993	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
20,872,938,567	23,807,071,485	25 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
959,594,560	1,252,093,008	فوائد مقبوضة
927,719,211	830,870,261	فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة سورية مغفلة في 20 تشرين الأول 2005 بموجب القرار رقم 925/ل أ بتاريخ 26 تشرين الثاني 2005، وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001. وسجل بموجب السجل التجاري رقم (14497).

سجل البنك لدى سجل المصارف تحت رقم 13 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 4,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. ولقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية مقسمة إلى 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأحد عشر في دمشق وريف دمشق والسويداء وحلب وحمص وحماة واللاذقية وطرطوس.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل بيروت بنسبة 59.81% من رأسمال البنك.

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

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

وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك، ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الإتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 آب 2015.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2015.

3. استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,183,688,948	3,205,236,194	نقد في الخزينة
15,902,906,123	7,174,337,538	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,352,757,075	2,247,250,321	احتياطي ودائع (*)
<u>20,439,352,146</u>	<u>12,626,824,053</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الإحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 2,247,250,321 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,352,757,075 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب
19,008,788,849	16,489,060,505	2,519,728,344	

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب
14,815,718,124	13,081,723,414	1,733,994,710	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2015 مبلغ 17,539,813,840 لييرة سورية مقابل 11,749,229,180 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيبيلوس لبنان) في 30 حزيران 2015 مبلغ 19,026,830 لييرة سورية مقابل 14,555,747 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

6. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة لييرة سورية	الشركات
105,947,189	83,239,003	سندات محسومة (*)
5,591,986,538	8,616,363,313	حسابات جارية مدينة
19,159,566,787	18,854,327,032	قروض وسلف
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
1,331,465,399	1,204,906,590	قروض (**)
11,141,702	10,692,410	بطاقات الائتمان
26,200,107,615	28,769,528,348	المجموع
(6,777,150,606)	(6,014,627,776)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,973,435,439)	(4,484,192,850)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(3,075,935,162)	(3,451,836,810)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
12,373,586,408	14,818,870,912	صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 388,295 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,371,938 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 15,256,936 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 9,859,281 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,498,820,626 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 10,750,586,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 11,279,479,737 ليرة سورية، أي ما نسبته (39.21%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 11,791,263,875 ليرة سورية أي ما نسبته (45.00%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,827,642,928 ليرة سورية أي ما نسبته (30.92%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 8,715,328,712 ليرة سورية أي ما نسبته (37.69%) كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 195,173,040 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 204,135,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 64,705,024 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 49,698,172 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للقطاع العام كما في 30 حزيران 2015 وفي 31 كانون الأول 2014.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (579/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 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/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 621,087,914 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 3,790,204,921 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2015.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
10,750,586,045	235,896,635	10,514,689,410	في 1 كانون الثاني 2015
(251,765,419)	(9,199,712)	(242,565,707)	التغيير خلال الفترة
<u>10,498,820,626</u>	<u>226,696,923</u>	<u>10,272,123,703</u>	في 30 حزيران 2015
6,777,150,606	199,454,676	6,577,695,930	في 1 كانون الثاني 2015
3,973,435,439	36,441,959	3,936,993,480	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
136,466,227	31,995,214	104,471,013	<u>الإضافات</u>
1,159,629,747	-	1,159,629,747	المخصص المققطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
22,206,376	-	22,206,376	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
517,252,555	-	517,252,555	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(610,661,728)	(1,720,099)	(608,941,629)	المخصص المققطع لانخفاض القيمة للديون المنتجة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(1,447,957,076)	(10,773,307)	(1,437,183,769)	<u>الاسترداد</u>
(28,701,520)	(28,701,520)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
6,014,627,776	218,956,484	5,795,671,292	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
4,484,192,850	7,740,439	4,476,452,411	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>10,498,820,626</u>	<u>226,696,923</u>	<u>10,272,123,703</u>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,807,854,788	3,075,935,162	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,874,199,133	458,493,266	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(606,564,859)	(82,774,814)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
446,100	183,196	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>3,075,935,162</u>	<u>3,451,836,810</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وقد تم خلال عام 2015 شطب ديون بلغت فوائدها المعلقة 82,774,814 ليرة سورية مقابل 34,268 ليرة سورية خلال عام 2014.

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
مدققة	غير مدققة	سندات دين:
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات حكومية
987,741,216	-	مصارف خارجية
1,028,877,304	1,412,047,602	المجموع
2,016,618,520	1,412,047,602	
		تحليل السندات والأذونات
		ذات عائد ثابت
2,016,618,520	1,412,047,602	

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	30 حزيران 2015	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2014	غير مدققة		
مدققة	ليرة سورية		
987,741,216	-	2015	%4
1,028,877,304	1,412,047,602	2016	%4.88
2,016,618,520	1,412,047,602		

8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة	مدققة	شركة أدونيس للتأمين- سورية / أدير	سورية	20%	362,939,252
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية				368,937,530

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:

30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	في 1 كانون الثاني
غير مدققة	مدققة	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
368,937,530	359,476,946	يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
16,142,768	36,103,931	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(4,641,046)	(10,143,347)	
(17,500,000)	(16,500,000)	
362,939,252	368,937,530	

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

30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
غير مدققة	مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
359,136,120	367,209,339	صافي الموجودات
(68,592,389)	(70,690,162)	
290,543,731	296,519,177	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
غير مدققة	مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,799,042	30,672,897	
11,501,722	25,960,584	

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
ليرة سورية الضريبية المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	ليرة سورية المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
995,106,979	621,805,980	373,300,999	995,106,979	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	الرصيد في 1 كانون الثاني المقتطع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,367,690,263 (372,583,284)	995,106,979 (373,300,999)	
995,106,979	621,805,980	

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

30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	الربح قبل الضريبة <u>يضاف:</u>
ليرة سورية	ليرة سورية	استهلاك المباني
183,409,308	3,643,652,198	مخصصات متنوعة
7,033,112	7,033,112	مخصص تقلب أسعار القطع
-	1,849,931,925	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
5,800,000	3,300,000	<u>ينزل:</u>
(1,634,021,724)	488,247,824	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(1,181,865,754)	(4,487,053,389)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(12,896,042)	(11,501,722)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
(405,950)	(405,950)	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
(2,632,947,050)	1,493,203,997	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	373,300,999	مصروف ضريبة الدخل
20,343,017	52,303,244	ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة
20,343,017	425,604,243	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005 كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006 كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكلفة الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007 كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكلفة المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2008 كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكلفة الى لجنة اعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكلفة المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2009 كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعترض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن و لم يصدر القرار بعد.
- عام 2010 كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكلفة 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 و لم يصدر القرار بعد.
- عام 2011 كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعترض البنك على هذا التكلفة إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2012 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية ولم يصدر التكلفة الأولي بعد.
- مازالت البيانات الضريبية لعام 2013 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

قررت إدارة البنك خلال عام 2014 التوقف بشكل مؤقت عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة، كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية. تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة.

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	664	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
161,997,639	161,394,463	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
39,152,087	29,938,999	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
31,537,767	15,446,688	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
53,657,141	78,618,518	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
196,020,160	192,267,892	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
5,780,596	10,011,087	قرطاسية ومطبوعات
4,724,775	9,922,275	تقاص بطاقات صراف آلي
72,889,800	71,949,974	تأمينات قابلة للاسترداد
-	52,265,501	شيكات المقاصة
12,603,899	-	أرصدة متبادلة بين الفروع
12,328,881	2,714,816	أرصدة معلقة تحت التسوية
5,413,241	5,873,842	طوابع
222,422	85,519	أخرى
<u>597,647,677</u>	<u>631,809,507</u>	

(*) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002. فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,319,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,319,269	-	الإضافات
<u>1,319,269</u>	<u>1,319,269</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك بيبيلوس ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة عملات مختلفة بأخرى، ويتم عكس عملية المقايضة في تاريخ الاستحقاق المذكورة في العقد، وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح بمبلغ 192,267,892 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2014 ربح بمبلغ 196,020,160 ليرة سورية.

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 2014 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة لييرة سورية	أرصدة باللييرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
1,593,964,093	2,225,237,001	
<u>1,810,604,093</u>	<u>2,441,877,001</u>	

12. ودائع المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية المجموع
532,017,691	11,918,590	520,099,101	
5,530,246,575	-	5,530,246,575	
135,821,015	135,821,015	-	
<u>6,198,085,281</u>	<u>147,739,605</u>	<u>6,050,345,676</u>	
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية قروض (*) المجموع
90,893,455	7,672,892	83,220,563	
2,000,000,000	-	2,000,000,000	
107,150,491	107,150,491	-	
93,267,924	93,267,924	-	
<u>2,291,311,870</u>	<u>208,091,307</u>	<u>2,083,220,563</u>	

(*) 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 30 حزيران 2015 مبلغاً وقدره 5,562,264,266 لييرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 2,090,893,455 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
23,933,482,444	15,438,343,804	حسابات جارية وتحت الطلب
17,326,281,576	15,600,829,971	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26,115,214	31,599,227	ودائع مجمدة
<u>41,285,879,234</u>	<u>31,070,773,002</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 12,789,009,434 ليرة سورية أي ما نسبته 41.16% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 12,167,943,499 ليرة سورية أي ما نسبته 29.47% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 حزيران 2015 مبلغاً وقدره 68,842,687 ليرة سورية أي ما نسبته 0.22% من إجمالي الودائع مقابل 74,357,980 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 31,599,227 ليرة سورية أي ما نسبته 0.10% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015، مقابل 26,115,214 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
856,468,693	847,963,839	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
682,530,212	478,057,948	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<u>1,538,998,905</u>	<u>1,326,021,787</u>	

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال الفترة	الرصيد في 30 حزيران
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,000,000	3,300,000	-	-	-	9,300,000
51,852,557	52,303,244	(7,086,264)	-	(97,069,537)	-
-	1,849,931,925	-	(46,129)	-	1,849,885,796
57,852,557	1,905,535,169	(7,086,264)	(46,129)	(97,069,537)	1,859,185,796
46,315,152	15,310,063	-	-	-	61,625,215
3,383,020	-	(303,211)	-	-	3,079,809
107,550,729	1,920,845,232	(7,389,475)	(46,129)	(97,069,537)	1,923,890,820
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,000,000	4,000,000	-	-	-	6,000,000
-	72,195,345	-	-	(20,342,788)	51,852,557
346,542,358	1,169,647	-	20,122,061	(367,834,066)	-
348,542,358	77,364,992	-	20,122,061	(388,176,854)	57,852,557
262,993,315	-	(216,678,163)	-	-	46,315,152
3,716,106	-	(333,086)	-	-	3,383,020
615,251,779	77,364,992	(217,011,249)	20,122,061	(388,176,854)	107,550,729

(* يتضمن المبلغ خلال عام 2014 أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية بينما يتضمن المبلغ خلال عام 2015 أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المدة السبعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصرف العملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقبلت أسعار الصرف على أسس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
523,865,899	465,876,843	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
11,323,069	24,707,710	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
233,535	1,602,070	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
132,040,202	74,260,770	شيكات مصدقة
133,762,927	281,295,287	شيكات مصرفية
51,677,989	121,003,680	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
54,265,256	78,455,471	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
4,861,906	8,730,147	إيرادات مقبوضة مقدماً
271,029,817	175,739,826	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
18,703,791	22,760,016	أرصدة معلقة تحت التسوية (*)
1,039,162	3,435,157	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,203,201,553	1,258,264,977	

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

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 6,120,000,000 ليرة سورية موزعاً على 61,200,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

تقسم أسهم البنك الى فئتين:

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء 13/م بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات.

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

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

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

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

قام بنك بيبيلوس ش.م.ل خلال عام 2014 بشراء معظم الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية الدولية والتي تمثل نسبة 7.44% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيبيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص - ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014.

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 بتحويل جزء من مركز القطع البنوي المحمول لديه من عملة الدولار الأميركي الى عملة الدرهم الإماراتي خلال مهلة أقصاها نهاية العام 2015 وبنسبة لا تتجاوز ال 20% من كامل القطع البنوي القائم لديه والبالغة 57,260,938 دولار أمريكي.

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

الرصيد في 30 حزيران 2015	المحول من الدولار الامريكي الى الدرهم الاماراتي	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015	مركز القطع
45,810,938	(11,450,000)	57,260,938	الدولار الامريكي
42,021,500	42,021,500	-	الدرهم الاماراتي

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالآتي:

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

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

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب/4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/ن/ب/4) بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

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

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
37,931,058	98,821,002
2,046,485	(19,128,230)
(9,060,475)	(41,761,714)
30,917,068	37,931,058

الرصيد في 1 كانون الثاني
المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014.

21. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
295,086,107	461,381,483	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
532,244,287	665,857,062	حسابات جارية مدينة
13,722,966	2,805,137	قروض وسلف
		سندات محسومة
		تجزئة
90,697,157	78,826,332	قروض
1,313,733	1,009,362	بطاقات الائتمان
563,984	993,489	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
83,750,895	31,404,543	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,017,379,129</u>	<u>1,242,277,408</u>	

22. الفوائد المدينة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
148,562,339	95,746,107	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
9,035,984	11,374,567	حسابات جارية
692,235,540	678,590,368	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,064,302	1,923,339	تأمينات نقدية
<u>852,898,165</u>	<u>787,634,381</u>	

23. (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الانتمائية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2015 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية مباشرة
(1,311,490,849)	21,221,907	(1,332,712,756)	(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
488,551,035	(28,701,520)	517,252,555	(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(822,939,814)</u>	<u>(7,479,613)</u>	<u>(815,460,201)</u>	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
15,310,063	-	15,310,063	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(303,211)	-	(303,211)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>15,006,852</u>	<u>-</u>	<u>15,006,852</u>	
<u>(807,932,962)</u>	<u>(7,479,613)</u>	<u>(800,453,349)</u>	

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2014 (غير مدققة)
			تسهيلات انتمائية مباشرة
(652,079,578)	33,569,644	(685,649,222)	(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
1,634,274,595	(35,518,668)	1,669,793,263	(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>982,195,017</u>	<u>(1,949,024)</u>	<u>984,144,041</u>	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
(87,319,192)	-	(87,319,192)	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(252,871)	-	(252,871)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(87,572,063)</u>	<u>-</u>	<u>(87,572,063)</u>	
<u>894,622,954</u>	<u>(1,949,024)</u>	<u>896,571,978</u>	

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
163,066,291	3,218,047,955	
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>2.66</u>	<u>52.58</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

25. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
10,237,044,916	18,086,595,071	10,379,573,732	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
11,582,525,971	14,801,162,377	18,989,762,019	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(946,632,320)	(2,090,893,455)	(5,562,264,266)	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>20,872,938,567</u>	<u>30,796,863,993</u>	<u>23,807,071,485</u>	

(*) 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 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
368,937,530	362,939,252	حصة البنك (ليرة سورية)
16,500,000	17,500,000	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
25,960,584	11,501,722	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريا	شركة مانتيننس منجمنت عروب	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس اوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
								30 حزيران 2015 (غير مدققة)
								بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
4,894,785,792	-	-	-	-	-	47,287	4,894,738,505	حسابات جارية لدى
(104,005,893)	(2,140,341)	(3,701,585)	(38,543,962)	(11,557,903)	(48,062,102)	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(816,153,383)	-	-	(802,353,383)	(13,200,000)	(600,000)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(9,860,428)	-	-	(8,327,503)	(1,507,693)	(25,232)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
192,267,892	-	-	-	-	-	-	192,267,892	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(44,355,780)	-	-	-	-	-	-	(44,355,780)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
53,636,020	-	43,444,339	10,191,681	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
								بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
224,458,400	-	-	-	-	-	-	224,458,400	كفالات
16,116,587,171	-	-	-	-	-	-	16,116,587,171	عقود مقايضة
								عناصر بيان الدخل المرحلي
1,625,071	5,284	18,197	229,632	-	10,949	-	1,361,009	فوائد وعمولات دائنة
(42,179,366)	-	-	(41,333,150)	(720,032)	(72,782)	-	(53,402)	فوائد وعمولات مدينة
(37,103,454)	-	-	-	-	-	-	(37,103,454)	أتعاب ادارية
(2,879,167)	-	-	-	-	(2,879,167)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الادارة -
(12,011,719)	-	-	-	-	-	-	(12,011,719)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(3,125,949)	-	(3,125,949)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(4,820,000)	-	-	(4,820,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات
(33,783,034)	-	-	(33,783,034)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريا	شركة ماتينيس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيبيلوس أوروبا) ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيبيلوس ش.م.ل.) ليرة سورية	
								31 كانون الأول 2014 (مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي
4,738,614,524	-	-	-	-	-	37,305	4,738,577,219	حسابات جارية لدى
(104,104,832)	(611,670)	(3,166,772)	(49,017,574)	(8,742,158)	(42,566,658)	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(832,362,978)	-	-	(817,858,245)	(13,200,000)	(1,304,733)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(8,084,599)	-	-	(7,237,719)	(787,660)	(59,220)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
196,020,160	-	-	-	-	-	-	196,020,160	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
39,974,788	-	4,606,217	35,368,571	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
								بنود خارج بيان المركز المالي
180,857,217	-	-	-	-	-	-	180,857,217	كفالات
9,833,102,305	-	-	-	-	-	-	9,833,102,305	عقود مقايضة
								30 حزيران 2014 (غير مدققة) عناصر بيان الدخل المرحلي
1,237,722	16,031	13,927	94,351	-	36,546	323,669	753,198	فوائد وعمولات دائنة
(37,511,847)	-	(168,767)	(36,286,051)	(55,693)	(79,057)	-	(922,279)	فوائد وعمولات مدينة
(24,767,023)	-	-	-	-	-	-	(24,767,023)	أتعاب ادارية
(1,078,186)	-	-	-	-	(1,078,186)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(9,307,930)	-	-	-	-	-	-	(9,307,930)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(17,891,879)	-	(17,891,879)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(23,307,191)	-	-	(23,307,191)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(4,820,000)	-	-	(4,820,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - ايجارات

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

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

<i>30 حزيران 2014</i>	<i>30 حزيران 2015</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
26,974,371	41,251,980	رواتب ومكافآت
31,114,873	54,266,823	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>58,089,244</u>	<u>95,518,803</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)				
الأفراد لييرة سورية	القروض العقارية لييرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة لييرة سورية	الشركات الكبرى لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
-	38,684,458	-	96,644,411	135,328,869
69,629,910	621,944,235	131,327,152	11,578,119,461	12,401,020,758
3,068,771	108,023,580	49,035,981	4,793,570,652	4,953,698,984
72,698,681	768,652,273	180,363,133	16,468,334,524	17,490,048,611
58,087,043	530,414,801	85,714,992	11,226,205,459	11,900,422,295
14,611,638	238,237,472	94,648,141	5,242,129,065	5,589,626,316
11,929,521	174,264,272	83,671,514	3,522,255,635	3,792,120,942
1,336,392	10,248,641	-	1,539,552,050	1,551,137,083
1,345,725	53,724,559	10,976,627	180,321,380	246,368,291
205,513,651	168,734,395	598,035,880	10,307,195,811	11,279,479,737
3,070,771	30,456,378	-	60,344,503	93,871,652
5,535,809	10,495,353	2,329,296	48,676,728	67,037,186
196,907,071	127,782,664	595,706,584	10,198,174,580	11,118,570,899
278,212,332	937,386,668	778,399,013	26,775,530,335	28,769,528,348
(13,162,805)	(6,438,077)	(222,193,241)	(3,210,042,687)	(3,451,836,810)
(179,203,935)	(47,492,988)	(358,335,210)	(9,913,788,493)	(10,498,820,626)
85,845,592	883,455,603	197,870,562	13,651,699,155	14,818,870,912

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

2.7. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات					30 حزيران 2015 (غير مدققة)
	القطاع العام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,738,968,443	-	2,709,354,703	29,613,740	-	-	المجموع
154,815,460	-	154,815,460	-	-	-	منها غير مستحقة:
2,893,783,903	-	2,864,170,163	29,613,740	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
195,173,040	-	195,173,040	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
143,845,220	-	143,845,220	-	-	-	مشكوك فيها
51,327,820	-	51,327,820	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,088,956,943	-	3,059,343,203	29,613,740	-	-	المجموع
(64,705,024)	-	(64,705,024)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,024,251,919	-	2,994,638,179	29,613,740	-	-	الصافي

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

2.7. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
135,327,814	96,643,356	-	38,684,458	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,295,161,885	1,541,897,792	123,309,836	595,976,634	33,977,623	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
1,934,241,956	1,784,308,095	40,811,430	107,022,333	2,100,098	دون المستوى
3,165,102,500	2,501,822,721	362,500,155	162,451,589	138,328,035	مشكوك فيها
32,923,690	-	-	30,261,868	2,661,822	هالكة (ردينة)
15,338,128	34,219	2,329,044	10,467,783	2,507,082	المجموع
3,116,840,682	2,501,788,502	360,171,111	121,721,938	133,159,131	منها:
7,529,834,155	5,924,671,964	526,621,421	904,135,014	174,405,756	تأمينات نقدية
596,060,806	577,911,914	6,263,078	2,061,981	9,823,833	كفالات مصرفية مقبولة
96,641,227	96,641,227	-	-	-	عقارية
5,608,857,243	4,178,017,767	510,456,863	901,389,106	18,993,507	سيارات وآليات
141,612,162	331	-	-	141,611,831	كفالات شخصية
1,086,662,717	1,072,100,725	9,901,480	683,927	3,976,585	المجموع
7,529,834,155	5,924,671,964	526,621,421	904,135,014	174,405,756	
الشركات					
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
79,839,202	79,839,202	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
5,295,794,775	4,441,111,107	81,658,186	692,097,856	80,927,626	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
2,924,176,307	2,769,716,274	43,826,537	103,497,720	7,135,776	دون المستوى
6,910,581,194	6,083,984,799	470,080,722	188,586,533	167,929,140	مشكوك فيها
28,120,316	5,457,429	921,288	18,372,524	3,369,075	هالكة (ردينة)
74,442,438	37,863,339	2,490,569	29,786,198	4,302,332	المجموع
6,808,018,440	6,040,664,031	466,668,865	140,427,811	160,257,733	منها:
15,210,391,478	13,374,651,382	595,565,445	984,182,109	255,992,542	تأمينات نقدية
151,550,900	117,992,237	32,444,016	487,094	627,553	كفالات مصرفية مقبولة
79,500,464	79,500,464	-	-	-	عقارية
4,914,762,494	3,468,227,952	443,655,188	982,813,939	20,065,415	سيارات وآليات
233,134,171	2,988,984	-	-	230,145,187	كفالات شخصية
9,831,443,449	9,705,941,745	119,466,241	881,076	5,154,387	المجموع
15,210,391,478	13,374,651,382	595,565,445	984,182,109	255,992,542	

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي لييرة سورية	حكومة و قطاع عام خارج سورية لييرة سورية	خدمات - أفراد لييرة سورية	زراعة لييرة سورية	عقارات لييرة سورية	تجارة لييرة سورية	صناعة لييرة سورية	مالي لييرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
9,421,587,859	-	-	-	-	-	-	9,421,587,859	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,008,788,849	-	-	-	-	-	-	19,008,788,849	أرصدة لدى المصارف
14,818,870,912	-	1,765,745,253	335,538,894	322,759,564	9,258,534,325	3,136,292,876	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,412,047,602	-	-	-	-	-	-	1,412,047,602	موجودات مالية متوفرة للبيع
631,809,507	-	807,628	1,985,089	1,785,906	110,333,104	46,482,735	470,415,045	الموجودات الأخرى
2,441,877,001	-	-	-	-	-	-	2,441,877,001	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,734,981,730	-	1,766,552,881	337,523,983	324,545,470	9,368,867,429	3,182,775,611	32,754,716,356	المجموع
49,869,838,020	1,005,447,637	1,843,574,634	332,519,396	299,289,893	6,998,375,949	3,061,824,174	36,328,806,337	31 كانون الأول 2014 (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 2014 (مدققة)

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (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 بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(10,769,573)	(14,359,431)	(717,971,545)	(39,246,338)	(52,328,450)	(2,616,422,520)	دولار أميركي
98,308,334	131,077,780	6,553,889,023	191,385,292	255,180,389	12,759,019,428	يورو
(403,544)	(538,058)	(26,902,875)	(253,824)	(338,432)	(16,921,592)	جنيه استرليني
(71,587,826)	(95,450,434)	(4,772,521,696)	(60,424,583)	(80,566,111)	(4,028,305,537)	ليرة سورية
76,286	101,715	5,085,730	112,413	149,884	7,494,179	الفرنك السويسري
417,699	556,932	27,846,580	569,425	759,233	37,961,648	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (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 بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
10,769,573	14,359,431	(717,971,545)	39,246,338	52,328,450	(2,616,422,520)	دولار أميركي
(98,308,334)	(131,077,780)	6,553,889,023	(191,385,292)	(255,180,389)	12,759,019,428	يورو
403,544	538,058	(26,902,875)	253,824	338,432	(16,921,592)	جنيه استرليني
71,587,826	95,450,434	(4,772,521,696)	60,424,583	80,566,111	(4,028,305,537)	ليرة سورية
(76,286)	(101,715)	5,085,730	(112,413)	(149,884)	7,494,179	الفرنك السويسري
(417,699)	(556,932)	27,846,580	(569,425)	(759,233)	37,961,648	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
1,133,537,522	1,133,537,522	11,335,375,223	1,266,031,074	1,266,031,074	12,660,310,737	ليرة سورية
2,569,722	3,426,296	34,262,964	10,349,958	13,799,945	137,999,446	دولار أميركي (بنينيوي)
3,793,106	3,793,106	37,931,058	3,091,707	3,091,707	30,917,068	دولار أميركي (تشغيلي)
-	-	-	316,211,788	316,211,788	3,162,117,875	دولار أميركي (التغير في القيمة لعلة) درهم إماراتي (بنينيوي)
4,417,641	5,890,188	58,901,878	(4,899,735)	(6,532,980)	(65,329,801)	يورو
1,126,590	1,502,121	15,021,207	1,592,370	2,123,160	21,231,599	جنيه استرليني
37,841	50,455	504,546	51,646	68,861	688,608	ين ياباني
(3,983,069)	(5,310,759)	(53,107,585)	(9,018,260)	(12,024,346)	(120,243,461)	العملات الأخرى

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة) :

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل إلى	الأثر على الربح	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى	الأثر على الربح	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية بعد	قبل الضريبة		حقوق الملكية بعد	قبل الضريبة		
اقتطاع الضريبة			اقتطاع الضريبة			
(1,133,537,522)	(1,133,537,522)	11,335,375,223	(1,266,031,074)	(1,266,031,074)	12,660,310,737	دولار أميركي (بنبوي)
(2,569,722)	(3,426,296)	34,262,964	(10,349,958)	(13,799,945)	137,999,446	دولار أميركي (تشغيلي)
(3,793,106)	(3,793,106)	37,931,058	(3,091,707)	(3,091,707)	30,917,068	دولار أميركي (التغير في القيمة لعلنة)
-	-	-	(316,211,788)	(316,211,788)	3,162,117,875	درهم إماراتي (بنبوي)
(4,417,641)	(5,890,188)	58,901,878	4,899,735	6,532,980	(65,329,801)	يورو
(1,126,590)	(1,502,121)	15,021,207	(1,592,370)	(2,123,160)	21,231,599	جنيه استرليني
(37,841)	(50,455)	504,546	(51,646)	(68,861)	688,608	ين ياباني
3,983,069	5,310,759	(53,107,585)	9,018,260	12,024,346	(120,243,461)	العملات الأخرى

28. التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

28. التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

30 حزيران 2014 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2015 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	اخرى	المجموع	ليرة سورية
1,522,318,975	5,224,546,831	2,154,688	4,073,190,467	1,002,302,853	146,898,823					إجمالي الدخل التشغيلي
(894,622,954)	807,932,962	-	-	800,453,349	7,479,613					استرداد (مصروف)
627,696,021	6,032,479,793	2,154,688	4,073,190,467	1,802,756,202	154,378,436					مخصص الخسائر الإنتمانية
(457,182,755)	(2,400,329,317)	(2,400,329,317)	-	-	-					نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
170,513,266	3,632,150,476	(2,398,174,629)	4,073,190,467	1,802,756,202	154,378,436					الربح (الخسارة) من التشغيل
12,896,042	11,501,722	11,501,722								حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(20,343,017)	(425,604,243)	(425,604,243)								مصروف ضريبية الدخل
163,066,291	3,218,047,955									صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2014 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2015 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	اخرى	المجموع	ليرة سورية
52,025,634,489	43,903,817,527	50,862,681,846	-	35,882,416,420	14,011,354,898	968,910,528					ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
2,375,990,372	2,500,273,371	2,100,070,556	2,100,070,556	-	-	-					موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
54,401,624,861	46,404,090,898	52,962,752,402	2,100,070,556	35,882,416,420	14,011,354,898	968,910,528					مجموع الموجودات
45,651,612,513	38,414,019,623	39,087,066,693	-	6,222,792,992	15,983,803,160	16,880,470,541					مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
775,329,778	905,785,809	2,689,969,174	2,689,969,174	-	-	-					مجموع المطلوبات
46,426,942,291	39,319,805,432	41,777,035,867	2,689,969,174	6,222,792,992	15,983,803,160	16,880,470,541					الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
67,030,858	39,207,515	26,314,918									
2,747,228	1,157,239	1,730,859									
65,172,931	7,001,340	81,909,354									

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
1,522,318,975	5,224,546,831	(4,091,301)	4,246,145	1,526,410,276	5,220,300,686	
7,001,340	81,909,354	-	-	7,001,340	81,909,354	

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
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
8,513,890	8,513,890	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(7,014,374)	(7,014,374)	الخسائر المتراكمة المحققة
(10,206)	(8,475)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(368,938)	(362,939)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
7,336,398	7,344,128	
		بنود رأس المال المساعد :
18,966	15,459	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
7,576,572	7,580,795	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
23,557,020	26,505,657	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,925,763	8,291,665	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
158,214	216,213	مخاطر السوق
659,836	659,836	المخاطر التشغيلية
31,300,833	35,673,371	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
24.21%	21.25%	نسبة كفاية رأس المال (%)
23.44%	20.59%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
92.00%	65.66%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 /م/ن/ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

30. الدعاوى القضائية

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

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

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

31. ارتباطات والتزامات محتملة**31.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		قبولات
6,675,573	-	كفالات:
2,698,973,415	3,088,956,943	- دفع
341,773,654	218,013,729	- حسن تنفيذ
1,992,695,842	2,222,264,992	- تعهدات تصدير
177,627,382	358,802,922	- أخرى
186,876,537	289,875,300	
2,705,648,988	3,088,956,943	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
11,795,695,358	14,032,619,231	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,245,131,786	28,784,570,294	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
966,328,907	3,272,981,320	عقود أجلية
195,264,253	195,055,323	
18,908,069,292	49,374,183,111	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
13,166,917	40,577,255	تستحق خلال أكثر من سنة
363,288,339	475,566,984	
376,455,256	516,144,239	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 حزيران 2015 وفي 31 كانون الأول 2014.

32. أرقام المقارنة

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

التبويب كما في 30 حزيران 2014	التبويب كما في 30 حزيران 2015	المبلغ ليرة سورية
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة	46,671,152
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية متوفرة للبيع	31,752,784