

هيئة الأوراق والأسواق المالية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2016/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك بيلوس 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	266

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
-1	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيلوس لبنان	59.87%
-2	السيد آلان كلوفيس طعمة	نائب رئيس مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-3	الدكتور فرنسوا سمعان باسيل	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس لبنان	
-4	السيد رينيه خلاط	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس 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
%0.07		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 الإلكتروني للبنك

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	316.83	131.75

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

النتائج الأولية للمقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2015	بيانات الفترة الحالية 30.06.2016	النتائج الأولية للمقارنة		
-6.92%	73,688,837,628	68,589,955,122	مجموع الموجودات		
34.02%	14,468,333,217	19,390,269,409	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2015	للسنة أشهر المنتهية في 30.06.2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.06.2015	
65.87%	5,224,546,831	3,237,212,428	8,665,887,708	2,064,193,720	صافي الإيرادات
46.22%	3,643,652,198	2,319,517,722	5,327,695,851	4,169,028,244	صافي الربح قبل الضريبة
-5.31%	(425,604,243)	(405,367,318)	(403,000,748)	(325,614,587)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
53.03%	3,218,047,955	1,914,150,404	4,924,695,103	3,843,413,657	صافي الدخل
53.04%	52.58	31.27	80.47	62.80	ربح السهم

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 7,663,335,183 سبعة مليارات و ستمائة و ثلاثة و ستون مليوناً و ثلاثمائة و خمس و ثلاثون ألفاً و مئة و ثلاثة و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 4,487,053,389 أربعة مليارات و أربعمائة و سبع و ثمانون مليوناً و ثلاثة و خمسون ألفاً و ثلاثمائة و تسع و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2015
- بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 12,367,594,342 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمائة و سبع و ستون مليوناً و خمسمائة و أربع و تسعون ألفاً و ثلاثمائة و اثنان و أربعون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 16,524,017,960 ستة عشر ملياراً و خمسمائة و أربع و عشرون مليوناً و سبعة عشر ألفاً و تسعمائة و ستون ليرة سورية فقط لا غير في نهاية عام 2015 أي بنقصان 4,156,423,618 أربع مليارات و مئة و ست و خمسون مليوناً و أربعمائة و ثلاثة و عشرون ألفاً و ستمائة و ثمانية عشر ليرة سورية فقط لا غير أو -25.15 %
- بلغت ودائع الزبائن 32,818,648,962 اثنان و ثلاثون ملياراً و ثمانمائة و ثمانية عشر مليوناً و ستمائة و ثمانية و أربعون ألفاً و تسعمائة و اثنان و ستون ليرة سورية فقط مقابل 31,147,913,886 واحد و ثلاثون ملياراً و مئة و سبع و أربعون مليوناً و تسعمائة و ثلاثة عشر ألفاً و ثمانمائة و ست و ثمانون ليرة سورية فقط لا غير في عام 2015 أي بزيادة و قدرها 1,670,735,076 ملياراً و ستمائة و سبعون مليوناً و سبعمائة و خمسة و ثلاثون ألفاً و ست و سبعون ليرة سورية أو 5.36 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2016/08/04

بنك بيلوس سورية

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبولوس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2016 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 مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 ننسحب 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 2016 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 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية




Handwritten signature of Mohamed Zuhair Tinnawi.

بنك بيلوس سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
12,230,119,651	11,854,037,905	4	الموجودات
37,447,152,458	37,387,914,951	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,524,017,960	12,367,594,342	6	أرصدة لدى المصارف
1,685,926,368	-	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
375,539,463	379,504,167	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,077,485,503	1,133,467,234		استثمارات في شركات حليفة
6,865,903	5,474,354		موجودات ثابتة
875,562,854	648,513,205	9	موجودات غير ملموسة
538,838,379	821,088,401	10	موجودات ضريبية مؤجلة
2,927,329,089	3,992,360,563	11	موجودات أخرى
			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
73,688,837,628	68,589,955,122		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
22,077,970,207	7,470,970,124	12	المطلوبات
31,147,913,886	32,818,648,962	13	ودائع المصارف
1,401,740,116	801,408,274	14	ودائع العملاء
3,354,004,297	7,097,811,958	15	تأمينات نقدية
1,238,875,905	1,010,846,395	16	مخصصات متنوعة
			مطلوبات أخرى
59,220,504,411	49,199,685,713		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
2,758,911	-	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	4,924,695,103		ربح الفترة
(8,423,698,197)	(8,423,698,197)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
16,452,037,799	16,452,037,799	20	الأرباح المدورة غير المحققة
14,468,333,217	19,390,269,409		مجموع حقوق الملكية
73,688,837,628	68,589,955,122		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


جورج بيطار
المدير المالي والإداري

جورج صفير
المدير العام

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

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لبيرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لبيرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لبيرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لبيرة سورية	إيضاح	
1,242,277,408 (787,634,381)	1,412,323,199 (642,152,366)	695,793,583 (402,129,121)	763,677,757 (313,819,976)	21	الفوائد الدائنة
				22	الفوائد المدينة
454,643,027	770,170,833	293,664,462	449,857,781		صافي الدخل من الفوائد
172,930,109 (467,891)	169,772,378 (864,350)	95,623,636 (216,631)	84,070,884 (609,677)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
172,462,218	168,908,028	95,407,005	83,461,207		صافي الدخل من العمولات والرسوم
627,105,245	939,078,861	389,071,467	533,318,988		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
108,233,509 4,487,053,389 2,154,688	62,998,686 7,663,335,183 474,978	99,271,640 2,748,611,321 258,000	(14,582,954) 1,545,251,821 205,865		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح تشغيلية أخرى
5,224,546,831	8,665,887,708	3,237,212,428	2,064,193,720		إجمالي الدخل التشغيلي
(285,317,777) (26,314,918) (1,730,859) 807,932,962	(472,401,407) (33,633,757) (1,391,548) 431,102,124	(149,355,452) (13,360,036) (869,948) 715,629,196	(261,217,480) (17,034,799) (695,773) 475,958,664	23	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد مخصص الخسائر الائتمانية (مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(1,846,145,661) (240,820,102)	(2,873,097,600) (405,234,373)	(1,347,331,925) (127,787,090)	2,124,602,400 (223,415,998)	15	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,592,396,355)	(3,354,656,561)	(923,075,255)	2,098,197,014		إجمالي المصاريف التشغيلية
3,632,150,476 11,501,722	5,311,231,147 16,464,704	2,314,137,173 5,380,549	4,162,390,734 6,637,510	8	الربح التشغيلي حصة البنك من أرباح شركات حليفة
3,643,652,198 (425,604,243)	5,327,695,851 (403,000,748)	2,319,517,722 (405,367,318)	4,169,028,244 (325,614,587)	9	الربح قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل
3,218,047,955	4,924,695,103	1,914,150,404	3,843,413,657		ربح الفترة
52.58	80.47	31.27	62.80	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليرة سورية	ايضاح
3,218,047,955	4,924,695,103	1,914,150,404	3,843,413,657	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى:
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي تحول إلى بيان الدخل المرحلي خلال الفترات اللاحقة
2,046,485	(2,758,911)	-	-	19 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(9,060,475)	-	(7,438,740)	-	19 خسائر غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
3,211,033,965	4,921,936,192	1,906,711,664	3,843,413,657	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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 2016

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
14,468,333,217	16,452,037,799	(8,423,698,197)	-	2,758,911	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2016 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
4,921,936,192	-	-	4,924,695,103	(2,758,911)	-	-	-	-	
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 2016
7,974,682,570	8,513,890,377	(7,014,373,569)	-	37,931,058	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	2015 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
3,211,033,965	-	-	3,218,047,955	(7,013,990)	-	-	-	-	
11,185,716,535	8,513,890,377	(7,014,373,569)	3,218,047,955	30,917,068	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2015

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

بنك بيلوس سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير منقحة لييرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير منقحة لييرة سورية	ايضاح
3,643,652,198	5,327,695,851	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(11,501,722)	(16,464,704)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
3,752,268	(99,779,403)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(807,932,962)	(431,102,124)	23 استرداد مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
26,314,918	33,633,757	استهلاكات
1,730,859	1,391,549	اطفاءات
518,733	-	اطفاء العالوات والخصم على موجودات مالية
1,846,145,661	2,873,097,600	15 مخصصات متنوعة
(2,121,610)	(254,978)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
4,700,558,343	7,688,217,548	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(221,157,097)	810,770,411	النقص (الزيادة) في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
(4,471,083)	-	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(1,672,040,872)	4,709,877,514	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(58,789,694)	(213,816,290)	الزيادة في الموجودات الأخرى
500,125,768	-	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف
152,928,154	(855,965,174)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(6,796,194,329)	(2,719,629,100)	النقص في ودائع العملاء
114,052,421	(235,844,892)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(3,284,988,389)	9,183,610,017	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(97,069,537)	-	9 قبل الضريبة ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(3,382,057,926)	9,183,610,017	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
990,350,000	1,678,250,000	الأنشطة الاستثمارية المتحصل من استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
17,500,000	12,500,000	8 استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
(81,909,354)	(89,995,407)	شراء موجودات ثابتة
2,249,325	634,897	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
928,189,971	1,601,389,490	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(4,535,924,553)	3,860,465,746	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(6,989,792,508)	14,645,465,253	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
30,796,863,993	25,250,321,764	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
23,807,071,485	39,895,787,017	25 النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
1,252,093,008	1,503,417,367	فوائد مقبوضة
830,870,261	900,026,016	فوائد مدفوعة
17,500,000	12,500,000	8 توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 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 59.87% من رأسمال البنك.

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

1. المساعدة في ممارسة الأعمال المصرفية.
 2. المساعدة في كل ما يتعلق بتقييم المخاطر المصرفية والحد منها.
 3. المساعدة التقنية و البشرية لاستحداث واصدار منتجات مصرفية جديدة.
 4. الدعم التقني و البشري لإدارة التدقيق الداخلي.
 5. المساعدة في أعمال التنظيم الداخلي كترتيب الموظفين و انتداب الخبراء لمدة محدودة لا تتجاوز السنة شريطة خضوع ذلك للقوانين والأنظمة السورية النافذة.
 6. المساعدة في تقديم أي استشارات أو خدمات أخرى على الا تخالف القوانين السورية و تعليمات مصرف سورية المركزي. وذلك بموجب اتفاقية تقديم المساعدة الإدارية والتقنية الموقعة بينهما والمعمول بها منذ عام 2005 والتي تمت الموافقة على تجديدها من قبل الهيئة العامة للبنك المنعقدة بتاريخ 25 أيار 2015 لمدة سنة، ويتم العمل حالياً على استكمال الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الإتفاقية وفق القوانين والأنظمة النافذة.
- يساهم بنك بيبيلوس سورية ش.م.م بنسبة 20% في شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة المغفلة (ش.م.م) المدرجة بالسجل التجاري رقم 15040 بتاريخ 23 أيلول 2007.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة بتاريخ 27 تموز 2016 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2016 بناء على التفويض المعطى من قبل مجلس الإدارة للمدير العام والمدير المالي والإداري.

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

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

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

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

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

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة (تتمة)

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

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 المفتح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,169,866,406	4,150,114,853	نقد في الخزينة
6,570,499,752	5,597,892,407	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,489,753,493	2,106,030,645	احتياطي ودائع (*)
12,230,119,651	11,854,037,905	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 2,106,030,645 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,489,753,493 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
21,303,929,730	12,064,442,650	9,239,487,080	
16,083,985,221	16,083,985,221	-	
37,387,914,951	28,148,427,871	9,239,487,080	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
21,588,907,458	17,157,360,955	4,431,546,503	
15,858,245,000	15,858,245,000	-	
37,447,152,458	33,015,605,955	4,431,546,503	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2016 مبلغ 16,169,065,646 ليرة سورية مقابل 18,884,708,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 30 حزيران 2016 مبلغ 32,303,411 ليرة سورية مقابل 23,032,807 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 وقد تم ادراجها ضمن حسابات جارية وتحت الطلب لمصارف خارجية.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	الشركات سندات محسومة (*) حسابات جارية مدينة قروض وسلف
70,500,423	58,328,005	
7,132,885,935	5,333,510,776	
23,191,009,989	22,514,439,319	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض (**) بطاقات الائتمان
1,059,810,611	1,011,758,425	
11,043,900	13,511,046	
31,465,250,858	28,931,547,571	المجموع
		ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(6,939,793,477)	(7,255,776,266)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(3,974,986,356)	(4,276,745,302)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(4,026,453,065)	(5,031,431,661)	
16,524,017,960	12,367,594,342	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 16,430,658 سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 14,808,043 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 11,532,521,568 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 10,914,779,833 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 13,271,778,942 ليرة سورية، أي ما نسبته (45.87%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2016 مقابل 12,293,960,752 ليرة سورية أي ما نسبته (39.07%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,240,347,281 ليرة سورية أي ما نسبته (34.48%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2016 مقابل 8,267,507,687 ليرة سورية أي ما نسبته (30.13%) كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة 295,800,570 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 224,811,530 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 166,464,832 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 112,409,561 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 حيث يتم إدراج مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ضمن المخصصات المتنوعة.

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

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 618,971,361 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016.

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، وبلغت المخصصات مبلغاً وقدره 395,072,451 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,616,586,965 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2016.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
10,914,779,833	209,184,988	10,705,594,845	في 1 كانون الثاني 2016
617,741,735	(1,822,541)	619,564,276	التغيير خلال الفترة
<u>11,532,521,568</u>	<u>207,362,447</u>	<u>11,325,159,121</u>	في 30 حزيران 2016
			في 1 كانون الثاني 2016
6,939,793,477	198,351,115	6,741,442,362	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
3,974,986,356	10,833,873	3,964,152,483	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
1,163,137,770	-	1,163,137,770	فروقات قطع (على المخصص المقتطع افرادياً للديون غير المنتجة)
(60,238,640)	-	(60,238,640)	فروقات قطع (على المخصص المقتطع جماعي للديون المنتجة)
361,997,586	436,993	361,560,593	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
			<u>الاسترداد</u>
(847,154,981)	(2,259,534)	(844,895,447)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
7,255,776,266	196,091,581	7,059,684,685	في 30 حزيران 2016
4,276,745,302	11,270,866	4,265,474,436	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>11,532,521,568</u>	<u>207,362,447</u>	<u>11,325,159,121</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
3,075,935,162	4,026,453,065	الرصيد في بداية الفترة / السنة
686,138,674	1,426,075,982	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(382,118,547)	(421,291,828)	يطرح فوائد محولة للإيرادات
15,261	194,442	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
646,482,515	-	يطرح فوائد معلقة تم شطبها
<u>4,026,453,065</u>	<u>5,031,431,661</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
منققة	غير منققة
ليرة سورية	ليرة سورية

موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

سندات دين:

مصروف خارجية

1,685,926,368	-
---------------	---

تحليل السندات والأذونات

ذات عائد ثابت

1,685,926,368	-
---------------	---

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016		
منققة	غير منققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,685,926,368	-	2016	4.88%

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 2016	31 كانون الاول 2015	نسبة	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	الملكية
مدققة	غير مدققة	مدققة		شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية				
	379,504,167	375,539,463				

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 2015	30 حزيران 2016	في 1 كانون الثاني
مدققة	غير مدققة	حصة البنك من الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	أثر ضريبة الدخل على حصة البنك من الربح
		يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
368,937,530	375,539,463	
30,369,558	19,052,885	
(6,267,625)	(2,588,181)	
(17,500,000)	(12,500,000)	
375,539,463	379,504,167	

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

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
مدققة	غير مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
377,773,299	396,185,684	
(74,629,348)	(76,577,040)	
303,143,951	319,608,644	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	ايرادات تشغيلية للفترة / للسنة
مدققة	غير مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,862,590	17,075,228	
24,101,933	16,464,704	

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2015 (مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
ليرة سورية الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	ليرة سورية المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
875,562,854	648,513,205	(227,049,649)	875,562,854

موجودات ضريبية
مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني المقتطع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
995,106,979	875,562,854	
(119,544,125)	(227,049,649)	
875,562,854	648,513,205	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة <u>يضاف:</u> استهلاك المباني مخصصات متنوعة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي مصروف مخصص تقلب أسعار القطع <u>ينزل:</u> الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي حصة البنك من أرباح شركات حليفة القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل الربح الضريبي
3,643,652,198	5,327,695,851	
7,033,112	7,052,646	
1,849,931,925	2,870,597,600	
488,247,824	380,558,337	
3,300,000	2,500,000	
(4,487,053,389)	(7,663,335,183)	
(11,501,722)	(16,464,704)	
(405,950)	(405,950)	
1,493,203,998	908,198,597	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
373,300,999	227,049,649	مصروف ضريبة الدخل
52,303,244	175,951,099	ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
425,604,243	403,000,748	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- عام 2005 كانت النتيجة النهائية خسارة قابلة للتدوير بمبلغ 8,162,286 ليرة سورية.
- عام 2006 كلف البنك بدفع مبلغ 372,930 ليرة سورية كضريبة اضافية ومبلغ 52,210 ليرة سورية كفوائد تأخير. قام البنك بالاستفادة من الخصم، حيث تم تسديد مبلغ 358,015 ليرة سورية خلال عام 2014، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية.
- عام 2007 كلف البنك بدفع مبلغ 17,677,768 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة إعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 16,695,936 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2008 كلف البنك بدفع مبلغ 4,492,329 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة اعادة النظر وصدر قرار لجنة الطعن على التكاليف المؤقت وقام البنك بدفع مبلغ 3,646,852 ليرة سورية خلال عام 2014. قام البنك بالإعتراض على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2009 كلف البنك بدفع مبلغ 17,762,673 ليرة سورية. واعتراض البنك إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 14,569,985 ليرة سورية خلال شهر شباط 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2010 كلف البنك بدفع مبلغ 15,089,884 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 11,196,268 ليرة سورية خلال شهر آذار 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2011 كلف البنك بدفع مبلغ 99,399,491 ليرة سورية، واعتراض البنك على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وتم الاجتماع مع لجنة الطعن وصدر القرار وقام البنك بدفع مبلغ وقدره 71,303,284 ليرة سورية خلال شهر نيسان 2015، ثم اعترض البنك على قرار لجنة الطعن ولم يصدر القرار بعد.
- عام 2012 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية وكلف البنك بدفع مبلغ 211,256,428 ليرة سورية بتاريخ 24 نيسان 2016 ، واعتراض البنك على هذا التكاليف الى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية و لم يصدر القرار بعد. حيث قام البنك بتشكيل مخصص بمبلغ 175,951,099 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016.
- مازالت البيانات الضريبية لأعوام 2013، 2014 و2015 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

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

10. موجودات أخرى

31 كانون الاول 2015 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير منققة ليرة سورية	
1,508,406	7,387,344	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
236,002,134	175,499,444	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,470,416	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
55,474,167	137,372,235	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
106,963,308	159,570,562	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	125,100,000	عقار تحت التسوية (*)
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
-	54,512,764	استحقاق عقد مقايضة عملات (***)
9,455,034	14,871,934	قرطاسية ومطبوعات
15,610,325	8,919,125	تقاص بطاقات صراف آلي
71,949,974	71,949,974	تأمينات قابلة للاسترداد
-	55,373,325	شيكات المقاصة
2,077,162	5,562,618	أرصدة متبادلة بين الفروع
326,122	-	أرصدة معلقة تحت التسوية (****)
1,595,302	3,564,288	طوابع
86,760	85,519	أخرى
538,838,379	821,088,401	

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

(**) خلال عام 2014 قام البنك باستملاك عقار استيفاء لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 لعام 2002، ولم يتم البنك بالتخلي عن العقار حتى تاريخ 13 حزيران 2016 والذي يمثل نهاية المهلة القانونية، قام البنك بطلب تمديد المهلة لسنتين اضافيتين ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية، فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة.

31 كانون الاول 2015 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير منققة ليرة سورية	
1,319,269	1,319,269	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	الإضافات
1,319,269	1,319,269	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(***) تم عقد عدة اتفاقيات مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك 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 ربح بمبلغ 54,512,764 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2015 خسارة بمبلغ 45,266,639 ليرة سورية.

13. ودائع العملاء

31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
16,183,893,082	21,008,345,629	حسابات جارية وتحت الطلب
14,926,941,481	11,771,391,395	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
37,079,323	38,911,938	ودائع مجمدة
31,147,913,886	32,818,648,962	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 16,949,680,949 ليرة سورية أي ما نسبته 51.65% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 14,193,707,501 ليرة سورية أي ما نسبته 45.57% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام في 30 حزيران 2016 مبلغاً وقدره 75,331,278 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع مقابل 70,636,113 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 38,911,938 ليرة سورية أي ما نسبته 0.11% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016، مقابل 37,079,323 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، ومعظمها تخص شركات قيد التأسيس.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
801,676,340	634,978,967	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
600,063,776	166,429,307	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,401,740,116	801,408,274	

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
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
6,300,000	2,500,000	-	-	-	8,800,000
-	175,951,099	-	-	-	175,951,099
3,235,294,736	2,870,597,600	-	640,703,691	-	6,746,596,027
3,241,594,736	3,049,048,699	-	640,703,691	-	6,931,347,126
112,405,765	35,494,520	-	-	-	147,900,285
3,796	18,560,751	-	-	-	18,564,547
3,354,004,297	3,103,103,970	-	640,703,691	-	7,097,811,958
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم من المخصص خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية
6,000,000	300,000	-	-	-	6,300,000
51,852,557	52,303,244	(7,086,264)	-	(97,069,537)	-
-	3,049,931,925	-	185,362,811	-	3,235,294,736
57,852,557	3,102,535,169	(7,086,264)	185,362,811	(97,069,537)	3,241,594,736
46,315,152	66,090,613	-	-	-	112,405,765
3,383,020	-	(3,379,224)	-	-	3,796
107,550,729	3,168,625,782	(10,465,488)	185,362,811	(97,069,537)	3,354,004,297

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص دعاوى قضائية مرفوعة ضد البنك ومخصصاتها لمواجهة أعباء محتمل تكبدها تجاه الموجودات الثابتة للفروع والنقد الموجود فيها، كما يتضمن المبلغ 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 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
419,394,648	166,665,960	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
31,036,986	24,698,630	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
193,242	1,386,636	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
185,167,372	264,993,370	شيكات مصدقة
260,464,061	151,540,728	شيكات مصرفية
87,076,425	163,758,754	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
74,408,829	111,960,962	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
16,267,752	6,488,233	ايرادات مقبوضة مقدماً
117,997,534	112,835,052	حوالات العملاء الواردة
45,266,639	-	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (إيضاح 10)
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
1,204,417	6,120,070	أرصدة متبادلة بين الفروع
1,238,875,905	1,010,846,395	

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

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين غير السوريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب (كونها تتضمن أسعار اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب). وتشكل هذه الفئة 59.87% من رأسمال البنك.

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

تقرر بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس سورية ش.م.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 حزيران 2010 وتم تثبيت الزيادة بتاريخ 30 حزيران 2010.

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لبنك بيلوس 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 و 90,000,000 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 بيلوس 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 بيلوس ش.م.ل لتصبح 59.81% من رأسمال بنك بيلوس سورية ش.م.م، وذلك بعد الحصول على موافقة رئاسة مجلس الوزراء رقم 8/ م.و بتاريخ 26 آذار 2014، وموافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 7 نيسان 2014، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم (568/ص-ر) بتاريخ 15 تموز 2014. وقد تم تنفيذ العملية في السوق بتاريخ 23 تموز 2014. وخلال عام 2015 تم نقل بقية الأسهم العائدة لصندوق الأوبك للتنمية حيث أنها كانت ضمن فترة تجميد أسهم عضوية مجلس الإدارة لتصبح مساهمة بنك بيلوس ش.م.ل 59.87%.

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

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

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

الرصيد في مركز القطع	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	المحول من الدولار الامريكي الى الدرهم الاماراتي	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد في 30 حزيران 2016
الدولار الامريكي	45,810,938	-	2,000,000	47,810,938
الدرهم الاماراتي	42,021,500	-	-	42,021,500

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

18. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

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

19. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

21. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
461,381,483	426,804,923	حسابات جارية مدينة
665,857,062	874,693,285	قروض وسلف
2,805,137	580,490	سندات محسومة
		تجزئة
78,826,332	73,674,694	قروض
1,009,362	1,214,899	بطاقات الائتمان
993,489	30,720,627	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
31,404,543	4,634,281	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,242,277,408	1,412,323,199	

22. الفوائد المدينة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
95,746,107	197,382,195	ودائع المصارف
		ودائع العملاء
11,374,567	14,375,780	حسابات جارية
678,590,368	429,207,626	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,923,339	1,186,765	تأمينات نقدية
787,634,381	642,152,366	

23. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			30 حزيران 2015 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
			(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(1,311,490,849)	21,221,907	(1,332,712,756)	
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 ائتمانية غير مباشرة
			مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
15,310,063	-	15,310,063	
(303,211)	-	(303,211)	
15,006,852	-	15,006,852	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(807,932,962)</u>	<u>(7,479,613)</u>	<u>(800,453,349)</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 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
3,218,047,955	4,924,695,103	ربح الفترة (ليرة سورية)
61,200,000	61,200,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
52.58	80.47	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 الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
10,379,573,732	9,740,366,158	9,748,007,260	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
18,989,762,019	37,424,119,651	37,387,914,951	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>(5,562,264,266)</u>	<u>(21,914,164,045)</u>	<u>(7,240,135,194)</u>	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
23,807,071,485	25,250,321,764	39,895,787,017	

(*) 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 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	نسبة الملكية
20%	20%	استثمارات في شركات حليفة (ليرة سورية)
375,539,463	379,504,167	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
17,500,000	12,500,000	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)
24,101,933	16,464,704	

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة مانتيننس منجمنت غروب ليرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية ليرة سورية	شركة أدير لبنان ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء (بنك بيلوس اوروبا) مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) ليرة سورية	
30 حزيران 2016 (غير مدققة)								
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي								
12,034,310,023	-	-	-	-	-	-	28,518 12,034,281,505	حسابات جارية لدى
(682,550,865)	(31,054,327)	(3,049,293)	(553,598,922)	(36,450,195)	(58,398,128)	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(50,234,428)	-	-	(50,234,428)	-	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(5,689,617)	-	-	(5,663,881)	-	(25,736)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(18,750,000)	-	(18,750,000)	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
54,512,764	-	-	-	-	-	-	54,512,764	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
(75,261,660)	-	-	-	-	-	-	(75,261,660)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
89,669,000	-	63,501,192	26,167,808	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي								
199,051,637	-	37,500,000	-	-	-	-	161,551,637	كفالات
21,658,420,003	-	-	-	-	-	-	- 21,658,420,003	عقود مقايضة
عناصر بيان الدخل المرحلي								
8,190,719	23,180	238,204	143,590	-	104,149	-	7,681,596	فوائد و عمولات دائنة
(27,741,418)	-	-	(27,677,605)	-	(63,813)	-	-	فوائد و عمولات 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 - اجارات
(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 والتي تتراوح بين 1% الى 13%.

26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	سورياتا لييرة سورية	شركة مانتيننس منجنت غروب لييرة سورية	شركات حليفة شركة أدير سورية لييرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة شركة أدير لبنان لييرة سورية	الشركات الشقيقة (بنك بيلوس اوروبا) لييرة سورية	الشركة الأم (بنك بيلوس ش.م.ل) لييرة سورية	
							31 كانون الأول 2015 (مدققة)
							بنود داخل بيان المركز المالي
4,302,998,859	-	-	-	-	20,237	4,302,978,622	حسابات جارية لدى
13,566,995,000	-	-	-	-	-	13,566,995,000	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - موجودات
(185,924,854)	(20,749,830)	(5,710,477)	(126,202,195)	(13,857,151)	(19,405,201)	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(14,137,711,904)	-	-	(606,899,404)	-	-	(13,530,812,500)	حسابات لأجل أو لسابق اشعار - مطالب
(5,516,170)	-	-	(5,516,170)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(45,266,639)	-	-	-	-	-	(45,266,639)	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
82,855,834	-	25,706,293	57,149,541	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							بنود خارج بيان المركز المالي
119,840,946	-	-	-	-	-	119,840,946	كفالات
1,471,760,000	-	-	-	-	-	1,471,760,000	عقود مقايضة
							30 حزيران 2015 (غير مدققة)
							عناصر بيان الدخل المحلي
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 الإدارة
(12,011,719)	-	-	-	-	-	(12,011,719)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(3,125,949)	-	(3,125,949)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(33,783,034)	-	-	(33,783,034)	-	-	-	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 12%.

26. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

<i>30 حزيران 2015</i>	<i>30 حزيران 2016</i>	
<i>غير مدققة</i>	<i>غير مدققة</i>	
<i>ليرة سورية</i>	<i>ليرة سورية</i>	
41,251,980	75,608,033	رواتب ومكافآت
54,266,823	106,380,441	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>95,518,803</u>	<u>181,988,474</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 11145/م/ن/ب بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات					30 حزيران 2016 (غير مدققة)	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
4,761	2,551	2,210	-	-		ديون متدنية المخاطر
12,074,991,805	11,246,197,117	162,558,941	609,292,339	56,943,408		عادية (مقبولة المخاطر)
3,584,772,063	3,515,608,885	15,554,572	53,109,054	499,552		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
15,659,768,629	14,761,808,553	178,115,723	662,401,393	57,442,960		المجموع
7,936,942,899	7,392,097,509	52,730,402	444,707,999	47,406,989		منها غير مستحقة:
7,722,825,730	7,369,711,044	125,385,321	217,693,394	10,035,971		منها مستحقة (*):
7,198,524,045	6,943,875,104	85,897,076	158,861,950	9,889,915		لغاية 60 يوم
297,682,283	215,199,222	39,488,245	42,994,816	-		من 61 لغاية 90 يوم
226,619,402	210,636,718	-	15,836,628	146,056		من 91 يوم لغاية 179 يوم
13,271,778,942	12,321,068,398	645,285,427	124,731,090	180,694,027		غير عاملة:
15,124,757	36,300	-	14,236,694	851,763		دون المستوى
14,274,316	219,120	-	13,621,628	433,568		مشكوك فيها
13,242,379,869	12,320,812,978	645,285,427	96,872,768	179,408,696		هالكة (رديئة)
28,931,547,571	27,082,876,951	823,401,150	787,132,483	238,136,987		المجموع
(5,031,431,661)	(4,735,480,917)	(280,519,894)	(4,175,376)	(11,255,474)		يطرح: فوائد معلقة
(11,532,521,568)	(11,141,550,794)	(183,608,327)	(44,289,672)	(163,072,775)		يطرح: مخصص التدني على التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,367,594,342	11,205,845,240	359,272,929	738,667,435	63,808,738		الصافي

(* 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)

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2016 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
29,300,951	29,300,951	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,302,397,169	3,297,232,669	5,164,500	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
46,500,000	46,500,000	-	-	-	المجموع
3,378,198,120	3,373,033,620	5,164,500	-	-	منها غير مستحقة:
2,794,234,707	2,789,070,207	5,164,500	-	-	منها مستحقة:
583,963,413	583,963,413	-	-	-	لغاية 60 يوم
570,753,136	570,753,136	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
13,210,277	13,210,277	-	-	-	غير عاملة:
295,800,570	295,800,570	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
295,800,570	295,800,570	-	-	-	هالكة (ردينة)
3,673,998,690	3,668,834,190	5,164,500	-	-	المجموع
(166,464,832)	(166,464,832)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,507,533,858	3,502,369,358	5,164,500	-	-	الصافي
الشركات					31 كانون الأول 2015 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,235,578,774	3,219,957,764	15,621,010	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,580,000	22,580,000	-	-	-	المجموع
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-	منها غير مستحقة:
3,329,165,793	3,312,544,783	16,621,010	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
224,811,530	224,811,530	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
224,811,530	224,811,530	-	-	-	هالكة (ردينة)
3,553,977,323	3,537,356,313	16,621,010	-	-	المجموع
(112,409,561)	(112,409,561)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,441,567,762	3,424,946,752	16,621,010	-	-	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 حزيران 2016 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الشركات										
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)					-	-	-	200	2,075	2,275
المجموع					6,477,961	525,181,866	114,380,233	2,100,571,435	2,746,611,495	
منها:					173,667	45,646,936	9,671,023	501,299,088	556,790,714	
تأمينات نقدية					9,591,875	85,254,585	251,769,303	980,584,883	1,327,200,646	
كفالات مصرفية مقبولة					785,460	10,751,543	-	-	11,537,003	
عقارية					301,311	11,178,018	-	-	11,479,329	
سيارات وآليات					8,505,104	63,325,024	251,769,303	980,584,883	1,304,184,314	
كفالات شخصية					16,243,503	656,083,387	375,820,759	3,582,457,481	4,630,605,130	
المجموع					549,700	311,360	10,894,991	40,385,031	52,141,082	
منها:					-	-	-	-	-	
تأمينات نقدية					10,817,792	653,758,974	364,925,768	3,313,625,976	4,343,128,510	
كفالات مصرفية مقبولة					3,174,464	1,882,750	-	-	5,057,214	
عقارية					1,701,547	130,303	-	-	230,278,324	
سيارات وآليات					16,243,503	656,083,387	375,820,759	3,582,457,481	4,630,605,130	
كفالات شخصية										
المجموع										
الشركات										
31 كانون الأول 2015 (مدققة)										
الأفراد ليرة سورية										
القروض العقارية ليرة سورية										
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية										
الشركات الكبرى ليرة سورية										
المجموع ليرة سورية										
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)					-	352,731	33,944	62,046	448,721	
المجموع					13,392,858	536,336,410	172,003,186	2,170,684,309	2,892,416,763	
منها:					404,586	45,229,509	7,795,774	504,044,491	557,474,360	
تأمينات نقدية					14,003,792	98,618,666	278,479,837	1,143,696,764	1,534,799,059	
عقارية					1,542,304	5,937,500	-	1,053,523	8,533,327	
سيارات وآليات					916,540	12,581,579	34,666,593	-	48,164,712	
كفالات شخصية					11,544,948	80,099,587	243,813,244	1,142,643,241	1,478,101,020	
المجموع					27,801,236	680,537,316	458,312,741	3,818,487,610	4,985,138,903	
منها:					28,800	414,491	3,120,237	32,300,649	35,864,177	
تأمينات نقدية					12,626,908	679,988,895	444,457,690	3,682,403,163	4,819,476,656	
عقارية					13,109,191	-	-	-	13,109,191	
سيارات وآليات					2,036,337	133,930	10,734,814	103,783,798	116,688,879	
كفالات شخصية					27,801,236	680,537,316	458,312,741	3,818,487,610	4,985,138,903	

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			الأفراد ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
29,300,951	29,300,951	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,746,695,459	1,742,499,809	4,195,650	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,798,196,410	1,794,000,760	4,195,650	-	-	المجموع
406,641,879	406,534,229	107,650	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
21,253,000	17,165,000	4,088,000	-	-	كفالات مصرفية
1,370,301,531	1,370,301,531	-	-	-	عقارية
1,798,196,410	1,794,000,760	4,195,650	-	-	كفالات شخصية
					المجموع
المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
71,007,019	70,007,019	1,000,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,265,930,004	1,262,206,354	3,723,650	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
22,200,000	22,200,000	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,359,137,023	1,354,413,373	4,723,650	-	-	المجموع
344,171,907	342,513,257	1,658,650	-	-	منها:
38,938,112	35,873,112	3,065,000	-	-	تأمينات نقدية
976,027,004	976,027,004	-	-	-	عقارية
1,359,137,023	1,354,413,373	4,723,650	-	-	كفالات شخصية
					المجموع

الديون المجدولة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لا يوجد ديون معاد هيكلتها في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 21,802,562 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)							
إجمالي ليرة سورية	خدمات - أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
7,703,923,052	-	-	-	-	-	7,703,923,052	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,387,914,951	-	-	-	-	-	37,387,914,951	أرصدة لدى المصارف
12,367,594,342	1,541,145,535	510,218,842	432,762,571	5,782,844,872	4,100,622,522	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
821,088,401	657,380	15,835,357	12,765,407	77,704,981	68,536,320	645,588,956	الموجودات الأخرى
3,992,360,563	-	-	-	-	-	3,992,360,563	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
62,272,881,309	1,541,802,915	526,054,199	445,527,978	5,860,549,853	4,169,158,842	49,729,787,522	المجموع
68,183,517,499	1,634,630,517	494,505,751	304,956,216	9,919,260,435	4,406,667,174	51,423,497,406	31 كانون الأول 2015 (مدققة)

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات
السورية

العملة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
181,707,741	242,276,988	12,113,849,414	(26,655,142)	(35,540,189)	(1,777,009,469)	دولار أميركي
253,724,383	338,299,178	16,914,958,877	384,468,735	512,624,980	25,631,249,005	يورو
(103,544)	(138,058)	(6,902,905)	(96,182)	(128,243)	(6,412,155)	جنيه استرليني
(36,559,235)	(48,745,646)	(2,437,282,323)	(62,295,643)	(83,060,857)	(4,153,042,844)	ليرة سورية
129,435	172,580	8,628,996	182,316	243,088	12,154,398	الفرنك السويسري
706,326	941,768	47,088,423	1,157,964	1,543,952	77,197,576	الين الياباني

انخفاض 2%

بالليرات
السورية

العملة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(181,707,741)	(242,276,988)	12,113,849,414	26,655,142	35,540,189	(1,777,009,469)	دولار أميركي
(253,724,383)	(338,299,178)	16,914,958,877	(384,468,735)	(512,624,980)	25,631,249,005	يورو
103,544	138,058	(6,902,905)	96,182	128,243	(6,412,155)	جنيه استرليني
36,559,235	48,745,646	(2,437,282,323)	62,295,643	83,060,857	(4,153,042,844)	ليرة سورية
(129,435)	(172,580)	8,628,996	(182,316)	(243,088)	12,154,398	الفرنك السويسري
(706,326)	(941,768)	47,088,423	(1,157,964)	(1,543,952)	77,197,576	الين الياباني

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			
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	ليرة سورية
1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	2,241,950,505	2,241,950,505	22,419,505,047	دولار أميركي (بنوي)
20,348,604	27,131,472	271,314,719	8,559,858	11,413,144	114,131,442	دولار أميركي (تنشغلي)
275,891	275,891	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التعبير في القيمة العادلة)
385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	536,530,512	536,530,512	5,365,305,120	درهم إماراتي (بنوي)
20,146,320	26,861,760	268,617,603	19,183,194	25,577,592	255,775,915	يورو
2,609,837	3,479,782	34,797,822	3,088,437	4,117,916	41,179,159	جنيه استرليني
64,098	85,464	854,644	105,266	140,355	1,403,552	ين ياباني
(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	(15,075,706)	(20,100,941)	(201,009,408)	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 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (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			
(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	(2,241,950,505)	(2,241,950,505)	22,419,505,047	دولار أميركي (بنبوي)
(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	(8,559,858)	(11,413,144)	114,131,442	دولار أميركي (تشغلي)
(275,891)	(275,891)	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العنلة)
(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	(536,530,512)	(536,530,512)	5,365,305,120	درهم إماراتي (بنبوي)
(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	(19,183,194)	(25,577,592)	255,775,915	يورو
(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	(3,088,437)	(4,117,916)	41,179,159	جنيه استرليني
(64,098)	(85,464)	854,645	(105,266)	(140,355)	1,403,552	ين ياباني
18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	15,075,706	20,100,941	(201,009,408)	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 2015 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2016 (غير مدققة)				التجزئة	ليرة سورية
	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات		
5,224,546,831	8,665,887,708	474,978	7,271,419,100	1,218,417,987	175,575,643	إجمالي الدخل التشغيلي
807,932,962	431,102,124	-	-	429,279,583	1,822,541	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
6,032,479,793	9,096,989,832	474,978	7,271,419,100	1,647,697,570	177,398,184	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(2,400,329,317)	(3,785,758,685)	(3,785,758,685)	-	-	-	الربح (الخسارة) من التشغيل
3,632,150,476	5,311,231,147	(3,785,283,707)	7,271,419,100	1,647,697,570	177,398,184	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
11,501,722	16,464,704					مصرف ضريبة الدخل
(425,604,243)	(403,000,748)					صافي ربح الفترة
3,218,047,955	4,924,695,103					

31 كانون الأول 2015 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2015 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2016 (غير مدققة)				التجزئة	ليرة سورية
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات		
71,461,929,167	50,862,681,846	66,164,298,716	-	53,621,204,929	11,736,058,661	807,035,126	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات
2,226,908,461	2,100,070,556	2,425,656,406	2,425,656,406	-	-	-	موجودات القطاع غير موزعة على القطاعات
73,688,837,628	52,962,752,402	68,589,955,122	2,425,656,406	53,621,204,929	11,736,058,661	807,035,126	مجموع الموجودات
55,078,249,085	39,087,066,693	41,283,778,588	-	7,495,668,754	13,906,776,623	19,881,333,211	مطلوبات القطاع
4,142,255,326	2,689,969,174	7,915,907,125	7,915,907,125	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
59,220,504,411	41,777,035,867	49,199,685,713	7,915,907,125	7,495,668,754	13,906,776,623	19,881,333,211	مجموع المطلوبات
57,071,560	26,314,918	33,633,757					الاستهلاكات
3,340,316	1,730,859	1,391,549					إطفاءات
160,889,295	81,909,354	89,995,407					المصاريف الرأسمالية

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 حزيران 2016 ليرة سورية (غير مدققة)	
5,224,546,831	8,665,887,708	4,246,145	32,759,445	5,220,300,686	8,633,128,263	إجمالي الدخل التشغيلي
81,909,354	89,995,407	-	-	81,909,354	89,995,407	مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015 مدققة آلاف الليرات السورية	30 حزيران 2016 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
16,452,038	16,452,038	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(8,423,698)	(8,423,698)	الخسائر المتراكمة المحققة
(6,866)	(5,474)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(1,319)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
(375,539)	(379,504)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية (**)
13,861,961	13,858,069	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
1,379	-	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
14,084,548	14,079,277	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
42,470,914	45,692,836	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
9,764,706	12,092,253	مخاطر السوق
607,596	452,357	المخاطر التشغيلية
678,734	678,734	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
53,521,950	58,916,180	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
26.32%	23.90%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
25.90%	23.52%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
95.81%	71.47%	

(*) 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 تنقيتها، 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

نظرا لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى البنك سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. يقوم البنك بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوى القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي المرحلي. لدى البنك عدة دعاوى قضائية عالقة في نهاية الفترة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج البنك أو مركزه المالي المرحلي.

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		تعهدات تصدير
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
350,698,987	430,499,661	
3,203,278,336	3,243,499,029	
221,021,688	141,064,728	
2,605,577,788	2,855,124,541	
376,678,860	247,309,760	
<u>3,553,977,323</u>	<u>3,673,998,690</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		عقود أجله
16,532,051,245	22,089,046,150	
2,314,315,346	2,008,652,903	
1,346,957,842	1,250,586,732	
45,322,888	49,199,773	
<u>23,792,624,644</u>	<u>29,071,484,248</u>	

31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
25,920,074	11,418,500	
641,005,904	352,141,500	
<u>666,925,978</u>	<u>363,560,000</u>	

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