

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2015/09/30

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	268

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1-	السيد سمعان فرنسوا باسيل	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيبلوس لبنان	59.87%
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 : ٣٣٤٨٢٤٠/١/٢ - ٩٢٩٢ (١١) ٩٦٣ +  
فاكس : ٣٣٤٨٢٠٥ (١١) ٩٦٣ + - رأس المال المدفوع ٦.١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ل.س Webpage : www.byblosbank.com - Swift BYBASYDA

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-

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	218.06	125



## النتائج الأولية للمقارنة:

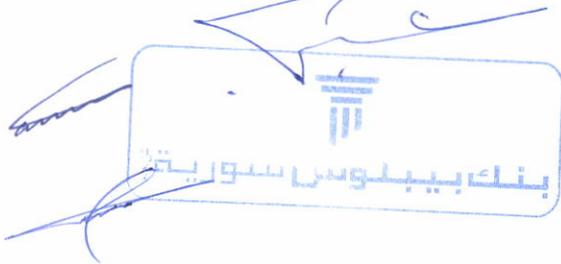
التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31.12.2014	بيانات الفترة الحالية 30.09.2015	النتائج الأولية للمقارنة		
6.26%	54,401,624,861	57,805,561,685	مجموع الموجودات		
67.35%	7,974,682,570	13,345,522,898	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30.09.2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30.09.2015	
189.72%	2,771,883,278	1,249,564,303	8,030,570,361	2,806,023,530	صافي الإيرادات
774.66%	677,320,585	493,911,277	5,924,276,188	2,280,623,990	صافي الربح قبل الضريبة
905.49%	(53,195,345)	(32,852,328)	(534,874,014)	(109,269,771)	مخصص ضريبة الدخل
-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	حقوق الاقلية في الأرباح
763.51%	624,125,240	461,058,949	5,389,402,174	2,171,354,219	صافي الدخل
763.33%	10.20	7.54	88.06	35.48	ربح السهم

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- يتضمن صافي الربح غير محققة ناتجة عن التقييم الدوري لمركز القطع الثابت بقيمة 6,787,031,860 ستة مليار و سبعمائة و سبع و ثمانون مليوناً و واحد و ثلاثون ألفاً و ثمانمائة و ستون ليرة سورية فقط لا غير مقابل أرباح غير محققة قدرها 2,371,748,039 ملياراً و ثلاثمائة و واحد و سبعون مليوناً و سبعمئة و ثمانية و أربعون ألفاً و تسع و ثلاثون ليرة سورية فقط لا غير عن نفس الفترة لعام 2014
- بلغ صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة 15,103,512,650 خمسة عشر مليار و مئة و ثلاثة ملايين و خمسمائة و اثنا عشر ألفاً و ستمائة و خمسون ليرة سورية فقط لا غير مقابل 12,373,586,408 اثنا عشر ملياراً و ثلاثمائة و ثلاثة و سبعون مليوناً و خمسمائة و ست و ثمانون ألفاً و أربعمائة و ثمانية ليرات سورية فقط لا غير في نهاية عام 2014 أي بزيادة 2,729,926,242 مليارين و سبعمائة و تسع و عشرون مليوناً و تسعمائة و ست و عشرون ألفاً و مئتان و اثنان و أربعون ليرة سورية فقط لا غير أو 22.06 %
- بلغت ودائع الزبائن 31,296,702,753 واحد و ثلاثون ملياراً و مئتان و ست و تسعون مليوناً و سبعمائة و ألفان و سبعمائة و ثلاثة و خمسون ليرة سورية 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 9,989,176,481 تسع مليارات و تسعمائة و تسع و ثمانون مليوناً و مئة و ست و سبعون ألفاً و أربعمائة و واحد و ثمانون ليرة سورية أو 24.20 %

توقيع المدير العام

تاريخ: 2015/10/29



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



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك بيبيلوس سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرياً

حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرياً  
من شركة حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

10 تشرين الثاني 2015  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

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

31 كانون الأول 2014 مدفئة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدفئة ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
20,439,352,146	13,938,292,148	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	21,906,149,847	5	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	15,103,512,650	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,016,618,520	1,601,644,919	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
368,937,530	367,902,687	8	استثمارات في شركات حليفة
973,847,165	1,030,578,466		موجودات ثابتة
10,206,219	7,632,628		موجودات غير ملموسة
995,106,979	512,536,209	9	موجودات ضريبية مؤجلة
597,647,677	571,907,764	10	موجودات أخرى
1,810,604,093	2,765,404,367	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>54,401,624,861</b>	<b>57,805,561,685</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,291,311,870	7,770,056,978	12	ودائع المصارف
41,285,879,234	31,296,702,753	13	ودائع العملاء
1,538,998,905	1,332,547,138	14	تأمينات نقدية
107,550,729	3,017,189,316	15	مخصصات متنوعة
1,203,201,553	1,043,542,602	16	مطلوبات أخرى
<b>46,426,942,291</b>	<b>44,460,038,787</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
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	19,369,212	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	5,389,402,174		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
<b>7,974,682,570</b>	<b>13,345,522,898</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>54,401,624,861</b>	<b>57,805,561,685</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لبيرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لبيرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لبيرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لبيرة سورية	ايضاح
1,413,923,390 (1,283,966,611)	<b>2,030,507,736</b> <b>(1,238,571,210)</b>	396,544,261 (431,068,446)	<b>788,230,328</b> <b>(450,936,829)</b>	21 22
129,956,779	<b>791,936,526</b>	(34,524,185)	<b>337,293,499</b>	صافي الدخل من الفوائد
204,962,524 (1,655,930)	<b>297,381,607</b> <b>(673,707)</b>	66,123,646 (1,125,128)	<b>124,451,498</b> <b>(205,816)</b>	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
203,306,594	<b>296,707,900</b>	64,998,518	<b>124,245,682</b>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
333,263,373	<b>1,088,644,426</b>	30,474,333	<b>461,539,181</b>	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم
55,021,359 2,371,748,039 11,850,507 -	<b>152,714,244</b> <b>6,787,031,860</b> - <b>2,179,831</b>	17,357,178 1,189,882,285 11,850,507 -	<b>44,480,735</b> <b>2,299,978,471</b> - <b>25,143</b>	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح تشغيلية أخرى
2,771,883,278	<b>8,030,570,361</b>	1,249,564,303	<b>2,806,023,530</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
(315,387,309) (54,075,820) (1,865,918)	<b>(434,832,192)</b> <b>(41,225,460)</b> <b>(2,573,590)</b>	(114,895,258) (14,868,305) (708,679)	<b>(149,514,415)</b> <b>(14,910,542)</b> <b>(842,731)</b>	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(1,413,377,432) (8,369,876) (320,750,209)	<b>1,293,150,906</b> <b>(2,537,645,661)</b> <b>(399,633,333)</b>	(518,754,478) (1,400,229) (111,393,906)	<b>485,217,944</b> <b>(691,500,000)</b> <b>(158,813,231)</b>	23 15 مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(2,113,826,564)	<b>(2,122,759,330)</b>	(762,020,855)	<b>(530,362,975)</b>	إجمالي المصاريف التشغيلية
658,056,714 19,263,871	<b>5,907,811,031</b> <b>16,465,157</b>	487,543,448 6,367,829	<b>2,275,660,555</b> <b>4,963,435</b>	8 الربح التشغيلي حصّة البنك من أرباح شركات حليفة
677,320,585 (53,195,345)	<b>5,924,276,188</b> <b>(534,874,014)</b>	493,911,277 (32,852,328)	<b>2,280,623,990</b> <b>(109,269,771)</b>	9 الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
624,125,240	<b>5,389,402,174</b>	461,058,949	<b>2,171,354,219</b>	ربح الفترة
10.20	<b>88.06</b>	7.54	<b>35.48</b>	24 الحصّة 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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية	إيضاح
624,125,240	5,389,402,174	461,058,949	2,171,354,219	ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى :
-	2,046,485	-	-	19 المحول نتيجة استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(11,671,635)	(20,608,331)	2,363,706	(11,547,856)	19 أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن موجودات مالية متوفرة للبيع
612,453,605	5,370,840,328	463,422,655	2,159,806,363	الدخل الشامل للفترة

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

بنك بيبيلوس سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة 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	
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	<b>2015 (غير مدققة)</b>
5,370,840,328	-	-	5,389,402,174	(18,561,846)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
<b>13,345,522,898</b>	<b>8,513,890,377</b>	<b>(7,014,373,569)</b>	<b>5,389,402,174</b>	<b>19,369,212</b>	<b>221,208,000</b>	<b>3,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>6,120,000,000</b>	<b>الرصيد في 30 أيلول 2015</b>
6,935,254,516	5,396,032,320	(4,996,833,510)	-	98,821,002	221,208,000	3,013,352	93,013,352	6,120,000,000	<b>2014 (غير مدققة)</b>
612,453,605	-	-	624,125,240	(11,671,635)	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل
<b>7,547,708,121</b>	<b>5,396,032,320</b>	<b>(4,996,833,510)</b>	<b>624,125,240</b>	<b>87,149,367</b>	<b>221,208,000</b>	<b>3,013,352</b>	<b>93,013,352</b>	<b>6,120,000,000</b>	<b>الرصيد في 30 أيلول 2014</b>

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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
677,320,585	5,924,276,188	الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(19,263,871)	(16,465,157)	8 تعديلات للبنود غير النقدية: حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(156,762,363)	176,882,540	عقود مقايضة عملات
1,413,377,432	(1,293,150,906)	23 (استرداد) مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
54,075,820	41,225,460	استهلاكات
1,865,918	2,573,591	اطفاءات
1,119,931	841,027	اطفاء العلاوات والخصم على موجودات مالية
8,369,876	2,537,645,661	مخصصات متنوعة
6,648,172	(2,147,331)	(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(11,850,507)	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,974,900,993	7,371,681,073	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(114,549,993)	399,500,000	النقص (الزيادة) في احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي
4,238,607,042	(7,530,087)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(1,084,401,838)	(1,379,668,624)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(34,390,462)	(172,042,722)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(830,211,963)	(148,585,547)	النقص في ودائع المصارف
(423,242,267)	(390,600,109)	النقص في التأمينات النقدية
2,229,834,171	(12,856,710,395)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(2,983,723,946)	(578,554,606)	النقص في المطلوبات الأخرى
2,972,821,737	(7,762,511,017)	9 صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(20,342,788)	(97,069,537)	ضريبة الدخل المدفوعة
2,952,478,949	(7,859,580,554)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	1,582,700,000	الأنشطة الاستثمارية
16,500,000	17,500,000	8 المتحصل من استحقاق / بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(37,490,330)	(98,124,333)	استثمارات في شركات حليفة - توزيع أرباح نقدية
74,908	2,314,903	شراء موجودات ثابتة
(8,055,004)	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(28,970,426)	1,504,390,570	شراء موجودات غير ملموسة
(1,294,649,563)	1,348,686,774	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
1,628,858,960	(5,006,503,210)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
21,133,010,857	30,796,863,993	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
22,761,869,817	25,790,360,783	25 النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
1,355,536,931	2,012,768,067	فوائد مقبوضة
1,440,995,218	1,424,383,693	فوائد مدفوعة
16,500,000	17,500,000	8 توزيعات أرباح نقدية

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 59.87% 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. 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 بتاريخ 30 تشرين الأول 2015 على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 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 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,183,688,948	3,029,859,547	نقد في الخزينة
15,902,906,123	8,487,749,938	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,352,757,075	2,420,682,663	احتياطي ودائع (*)
<u>20,439,352,146</u>	<u>13,938,292,148</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 أيلول 2015 مبلغ 2,420,682,663 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 أيلول 2015 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
19,751,649,847	16,789,808,189	2,961,841,658	
2,154,500,000	2,154,500,000	-	
<b>21,906,149,847</b>	<b>18,944,308,189</b>	<b>2,961,841,658</b>	

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 أيلول 2015 مبلغ 17,227,892,112 لييرة سورية مقابل 11,749,229,180 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت أرصدة التأمينات للاعتمادات المستندية لدى الشركة الأم (بنك بيلوس لبنان) في 30 أيلول 2015 مبلغ 22,085,833 لييرة سورية مقابل 14,555,747 لييرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة لييرة سورية	الشركات سندات محسومة (*) حسابات جارية مدنية قروض وسلف
105,947,189	76,853,689	
5,591,986,538	9,623,502,145	
19,159,566,787	18,253,111,585	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض (**) بطاقات الائتمان
1,331,465,399	1,136,793,134	
11,141,702	11,568,536	
<b>26,200,107,615</b>	<b>29,101,829,089</b>	<b>المجموع</b>
(6,777,150,606)	(5,834,972,622)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس افرادي)
(3,973,435,439)	(4,334,606,533)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(3,075,935,162)	(3,828,737,284)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<b>12,373,586,408</b>	<b>15,103,512,650</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

**6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 103,688 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 1,371,938 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(\*\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 16,166,184 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 9,859,281 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة 10,169,579,155 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 10,750,586,045 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 11,468,151,655 ليرة سورية، أي ما نسبته (39.41%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 7,639,414,371 ليرة سورية أي ما نسبته (30.23%) من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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 685,844,135 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 204,135,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 342,938,564 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 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 629,654,017 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015.

2. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 3,648,422,814 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2015.

## 6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
10,750,586,045	235,896,635	10,514,689,410	في 1 كانون الثاني 2015
(581,006,890)	(21,126,592)	(559,880,298)	التغيير خلال الفترة
<u>10,169,579,155</u>	<u>214,770,043</u>	<u>9,954,809,112</u>	في 30 أيلول 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
			<u>الإضافات</u>
190,197,616	10,824,753	179,372,863	المخصص المقطوع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,524,787,141	-	1,524,787,141	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
103,234,588	-	103,234,588	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
289,230,902	1,063,150	288,167,752	المخصص المقطوع لانخفاض القيمة للديون المنتجة
(622,637,321)	(1,720,099)	(620,917,222)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
			<u>الاسترداد</u>
(2,034,525,420)	-	(2,034,525,420)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(31,294,396)	(31,294,396)	-	مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة
5,834,972,622	208,559,330	5,626,413,292	في 30 أيلول 2015
4,334,606,533	6,210,713	4,328,395,820	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>10,169,579,155</u>	<u>214,770,043</u>	<u>9,954,809,112</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

## فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,807,854,788	3,075,935,162	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,874,199,133	954,411,227	يضاف فوائد معلقة مستحقة
(606,564,859)	(201,676,267)	ي طرح فوائد محولة للإيرادات
446,100	67,162	يضاف فوائد معلقة غير مستحقة
<u>3,075,935,162</u>	<u>3,828,737,284</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وقد تم خلال عام 2015 شطب ديون بلغت فوائدها المعلقة 201,676,267 ليرة سورية مقابل 34,268 ليرة سورية خلال عام 2014.

## 7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الاول 2014	30 أيلول 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	1,601,644,919	المجموع
2,016,618,520	1,601,644,919	
		تحليل السندات والأذونات
		ذات عائد ثابت
2,016,618,520	1,601,644,919	

تستحق هذه الاستثمارات في خلال الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	30 أيلول 2015	الاستحقاق	سعر الفائدة %
31 كانون الاول 2014	غير مدققة		
مدققة	ليرة سورية		
987,741,216	-	2015	4%
1,028,877,304	1,601,644,919	2016	4.88%
2,016,618,520	1,601,644,919		

## 8. استثمارات في شركات حليفة

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

صافي القيمة	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	اسم الشركة الحليفة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
غير مدققة	غير مدققة	مدققة	شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير	سورية	20%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
	<b>367,902,687</b>	<b>368,937,530</b>			

يتركز نشاط شركة أدونيس للتأمين - سورية/ أدير الرئيسي بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأيئة 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 أيلول 2015	31 كانون الأول 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
		يطرح: توزيعات نقدية مقبوضة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<b>368,937,530</b>	<b>359,476,946</b>	
<b>23,108,992</b>	<b>36,103,931</b>	
<b>(6,643,835)</b>	<b>(10,143,347)</b>	
<b>(17,500,000)</b>	<b>(16,500,000)</b>	
<b>367,902,687</b>	<b>368,937,530</b>	

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

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة:
غير مدققة	مدققة	مجموع الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
<b>368,123,430</b>	<b>367,209,339</b>	
<b>(72,616,265)</b>	<b>(70,690,162)</b>	
<b>295,507,165</b>	<b>296,519,177</b>	

حصة البنك في إيرادات ونتائج الشركة الحليفة:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	إيرادات تشغيلية للفترة / للسنة
غير مدققة	مدققة	ربح الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>22,375,230</b>	<b>30,672,897</b>	
<b>16,465,157</b>	<b>25,960,584</b>	

## 9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)	30 أيلول 2015 (غير مدققة)			
ليرة سورية الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	ليرة سورية المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
995,106,979	512,536,209	482,570,770	995,106,979	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 مدققة	30 أيلول 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 (482,570,770)	
995,106,979	512,536,209	

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

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	الربح قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	
677,320,585	5,924,276,188	
10,607,953	10,607,953	<b>يضاف:</b> استهلاك المباني
-	2,549,931,925	مخصصات متنوعة
7,200,000	(5,200,000)	(استرداد) مخصص تقلب أسعار القطع
1,617,673,298	254,569,982	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الجماعي
(2,371,748,039)	(6,787,031,860)	<b>ينزل:</b> الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(19,263,871)	(16,465,157)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(405,950)	(405,950)	القيمة التأجيرية لعقارات مملوكة للمكلف ومعدة لممارسة العمل
(78,616,024)	1,930,283,081	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	482,570,770	مصروف ضريبة الدخل
53,195,345	52,303,244	ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة
53,195,345	534,874,014	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

## 9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 الى 2014 (ضمنياً) 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 إلى لجنة إعادة 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 الاول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	710,150	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
161,997,639	203,176,569	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
39,152,087	15,002,676	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
31,537,767	27,536,644	مصارييف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
53,657,141	142,869,251	مصارييف مدفوعة مقدماً أخرى
1,319,269	1,319,269	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
196,020,160	19,137,620	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات (**)
5,780,596	11,290,798	قرطاسية ومطبوعات
4,724,775	6,645,025	تقاص بطاقات صراف آلي
72,889,800	71,949,974	تأمينات قابلة للاسترداد
-	64,811,270	شيكات المقاصة
12,603,899	4,037,792	أرصدة متبادلة بين الفروع
12,328,881	2,313,405	أرصدة معلقة تحت التسوية
5,413,241	1,021,802	طوابع
222,422	85,519	أخرى
<u>597,647,677</u>	<u>571,907,764</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 الاول 2014	30 أيلول 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.م 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 19,137,620 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 بينما بلغت نتيجة عقد مقايضة العملات في 31 كانون الأول 2014 ربح بمبلغ 196,020,160 ليرة سورية.

## 10. موجودات أخرى (تتمة)

إن التفاصيل القائمة في نهاية الفترة/ السنة هي كما يلي:

أجل القيمة العادلة حسب تاريخ الإستحقاق	من 3 حتى 12 شهر	خلال 3 أشهر	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	-	(34,616,561)	(34,616,561)	-	30 أيلول 2015
	-	53,754,181	-	53,754,181	عقود مقايضة عملات
	-	19,137,620			عقود مقايضة عملات
	-	196,020,160		196,020,160	31 كانون الأول 2014
	-	196,020,160			عقود مقايضة عملات

يظهر الجدول التالي صافي القيمة العادلة لعقود مقايضة العملات:

## 30 أيلول 2015 (غير مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	1 تشرين الأول 2015	4,000,000 يورو	دائن	(34,616,561)
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	19 تشرين الأول 2015	36,500,000 يورو	مدین	53,744,396
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	19 تشرين الأول 2015	1,125,000 ريال سعودي	مدین	9,785
					<u>19,137,620</u>

## 31 كانون الأول 2014 (مدققة)

الجهة	العملة	تاريخ الاستحقاق	مبلغ المقايضة (المستلم)	مدین/دائن	القيمة العادلة ليرة سورية
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	36,500,000 يورو	مدین	195,095,139
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	18,351,000 درهم اماراتي	مدین	882,864
بيبيلوس ش.م.ل	دولار أمريكي	12 كانون الثاني 2015	1,125,060 ريال سعودي	مدین	42,157
					<u>196,020,160</u>

## 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 ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
216,640,000	216,640,000	
1,593,964,093	2,548,764,367	
<u>1,810,604,093</u>	<u>2,765,404,367</u>	

## 12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل تأمينات كفالات تجارية المجموع
611,312,716	16,986,353	594,326,363	
7,000,000,000	-	7,000,000,000	
<u>158,744,262</u>	<u>158,744,262</u>	-	
<u>7,770,056,978</u>	<u>175,730,615</u>	<u>7,594,326,363</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة 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 إفسار الزبون المستفيد من قروض بنك الإستثمار الأوروبي.

تتضمن ودائع المصارف في 30 أيلول 2015 مبلغاً وقدره 7,611,312,716 ليرة سورية ذات إستحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل مقابل مبلغ وقدره 2,090,893,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

## 13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
23,933,482,444	15,981,006,982	حسابات جارية وتحت الطلب
17,326,281,576	15,282,981,110	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26,115,214	32,714,661	ودائع مجمدة
<b>41,285,879,234</b>	<b>31,296,702,753</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 13,469,388,648 ليرة سورية أي ما نسبته 43.04% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 أيلول 2015 مبلغاً وقدره 72,328,539 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% 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 32,714,661 ليرة سورية أي ما نسبته 0.10% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
856,468,693	963,666,796	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
682,530,212	368,880,342	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
<b>1,538,998,905</b>	<b>1,332,547,138</b>	

## 15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم من المخصص خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 30 أيلول 2015 (غير مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
6,000,000	-	(5,200,000)	-	-	30 أيلول 2015 (غير مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
51,852,557	52,303,244	(7,086,264)	-	(97,069,537)	مخصص تدنى التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مخصص إنخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة مخصص إنخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	2,549,931,925	-	123,518,827	-	
57,852,557	2,602,235,169	(12,286,264)	123,518,827	(97,069,537)	
46,315,152	296,606,916	-	-	-	
3,383,020	-	(3,366,524)	-	-	
107,550,729	2,898,842,085	(15,652,788)	123,518,827	(97,069,537)	
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم من المخصص خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
2,000,000	4,000,000	-	-	-	31 كانون الأول 2014 (مدققة) مؤونة مركز القطع التشغيلي مخصص ضريبية دخل عن سنوات سابقة مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
-	72,195,345	-	-	(20,342,788)	
346,542,358	1,169,647	-	20,122,061	(367,834,066)	
348,542,358	77,364,992	-	20,122,061	(388,176,854)	
262,993,315	-	(216,678,163)	-	-	
3,716,106	-	(333,086)	-	-	
615,251,779	77,364,992	(217,011,249)	20,122,061	(388,176,854)	

(\*) 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 و احتياطي عام للمخاطر.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

## 16. مطلوبات أخرى

31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
523,865,899	315,770,387	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
11,323,069	31,252,055	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
233,535	2,587,578	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – تأمينات نقدية
132,040,202	76,615,495	شيكات مصدقة
133,762,927	293,835,744	شيكات مصرفية
51,677,989	153,954,109	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
54,265,256	75,258,424	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
4,861,906	23,247,337	إيرادات مقبوضة مقدماً
271,029,817	41,961,657	حوالات العملاء الواردة
398,000	398,000	أرباح موزعة غير مقبوضة
18,703,791	26,503,920	أرصدة معلقة تحت التسوية (*)
1,039,162	2,157,896	أرصدة متبادلة بين الفروع
<b>1,203,201,553</b>	<b>1,043,542,602</b>	

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

**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 المهلة 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 7.5% من رأس المال وبالتالي زيادة مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل لتصبح 59.87% 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 أيلول 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/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 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/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 (2271/م/ن/ب1) بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 30 أيلول 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/ب4) والقرارات المعدلة له.

**19. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع**

## موجودات مالية متوفرة للبيع - سندات

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
37,931,058	98,821,002
2,046,485	(19,128,230)
(20,608,331)	(41,761,714)
<b>19,369,212</b>	<b>37,931,058</b>

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 أيلول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

**21. الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
418,154,891	714,867,645	تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
716,558,248	1,138,167,787	حسابات جارية مدينة
17,893,873	3,640,988	قروض وسلف سندات محسومة
		تجزئة
138,663,958	120,746,136	قروض
1,886,851	1,495,521	بطاقات الائتمان
873,158	2,034,235	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
119,892,411	49,555,424	موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>1,413,923,390</b>	<b>2,030,507,736</b>	

**22. الفوائد المدينة**

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
165,554,477	218,248,818	ودائع المصارف ودائع العملاء
14,345,772	17,268,590	حسابات جارية
1,100,275,339	1,000,156,814	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,791,023	2,896,988	تأمينات نقدية
<b>1,283,966,611</b>	<b>1,238,571,210</b>	

## 23. (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الانتمائية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			<b>30 أيلول 2015 (غير مدققة)</b>
			تسهيلات انتمائية مباشرة
			(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على
			الديون غير المنتجة
<b>(1,844,327,804)</b>	<b>10,824,753</b>	<b>(1,855,152,557)</b>	
			(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على
			الديون المنتجة
<b>257,936,506</b>	<b>(30,231,246)</b>	<b>288,167,752</b>	
<b>(1,586,391,298)</b>	<b>(19,406,493)</b>	<b>(1,566,984,805)</b>	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
			مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير
			المنتجة
<b>296,606,916</b>	<b>-</b>	<b>296,606,916</b>	
<b>(3,366,524)</b>	<b>-</b>	<b>(3,366,524)</b>	
<b>293,240,392</b>	<b>-</b>	<b>293,240,392</b>	
<b>(1,293,150,906)</b>	<b>(19,406,493)</b>	<b>(1,273,744,413)</b>	
			استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
			<b>30 أيلول 2014 (غير مدققة)</b>
			تسهيلات انتمائية مباشرة
			(استرداد) مصروف المخصص الإفرادي على
			الديون غير المنتجة
<b>(108,057,191)</b>	<b>36,395,267</b>	<b>(144,452,458)</b>	
			(استرداد) مصروف المخصص الجماعي على
			الديون المنتجة
<b>1,617,762,943</b>	<b>(53,265,537)</b>	<b>1,671,028,480</b>	
<b>1,509,705,752</b>	<b>(16,870,270)</b>	<b>1,526,576,022</b>	
			تسهيلات انتمائية غير مباشرة
			استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير
			المنتجة
<b>(96,238,675)</b>	<b>-</b>	<b>(96,238,675)</b>	
<b>(89,645)</b>	<b>-</b>	<b>(89,645)</b>	
<b>(96,328,320)</b>	<b>-</b>	<b>(96,328,320)</b>	
<b>1,413,377,432</b>	<b>(16,870,270)</b>	<b>1,430,247,702</b>	
			استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة

## 24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
<b>624,125,240</b>	<b>5,389,402,174</b>	ربح الفترة (ليرة سورية)
<b>61,200,000</b>	<b>61,200,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<b>10.20</b>	<b>88.06</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

**25. النقد وما في حكمه**

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

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
11,222,223,243	18,086,595,071	<b>11,517,609,485</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
11,766,512,312	14,801,162,377	<b>21,884,064,014</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
(226,865,738)	(2,090,893,455)	<b>(7,611,312,716)</b>	ينزل: ودائع المصارف ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>22,761,869,817</u>	<u>30,796,863,993</u>	<u><b>25,790,360,783</b></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 أيلول 2015 غير مدققة	
20%	20%	نسبة الملكية
368,937,530	<b>367,902,687</b>	حصة البنك (ليرة سورية)
16,500,000	<b>17,500,000</b>	عوائد توزيع أرباح مقبوضة (ليرة سورية)
25,960,584	<b>16,465,157</b>	حصة البنك من أرباح شركات حليفة (ليرة سورية)

## 26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	سوريانا	شركة مانتيننس	شركات حليفة	كبار المساهمين وأعضاء	الشركات الشقيقة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	منجمنت غروب	شركة أدير سورية	مجلس الإدارة	(بنك بيلوس	(بنك بيلوس	
		ليرة سورية	ليرة سورية	شركة أدير لبنان	اوروبا)	ش.م.ل)	
				ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							<b>30 أيلول 2015 (غير مدققة)</b>
							<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
4,137,510,433	-	-	-	-	-	55,268	4,137,455,165
(81,292,666)	(15,897,671)	(7,251,302)	(36,470,946)	(13,000,418)	(8,672,329)	-	حسابات جارية لدى
(853,865,908)	-	-	(853,265,908)	-	(600,000)	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(11,366,993)	-	-	(11,329,663)	-	(37,330)	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
19,137,620	-	-	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(76,207,005)	-	-	-	-	-	19,137,620	تسوية حسابات عقود مقايضة عملات
102,078,071	-	24,930,797	77,147,274	-	-	(76,207,005)	أتعاب ادارية مستحقة غير مدفوعة
						-	مصاريف مدفوعة مقدماً
							<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
116,691,035	-	-	-	-	-	-	كفالات
14,536,040,064	-	-	-	-	-	-	عقود مقايضة
							<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
2,626,611	9,171	33,135	432,508	-	16,096	-	فوائد وعمولات دائنة
(62,794,887)	-	-	(61,833,632)	(783,681)	(100,234)	-	فوائد وعمولات مدينة
(60,895,573)	-	-	-	-	-	-	أتعاب ادارية
(4,126,756)	-	-	-	-	(4,126,756)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(18,817,730)	-	-	-	-	-	(18,817,730)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(5,136,967)	-	(5,136,967)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(7,230,000)	-	-	(7,230,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - إيجارات
(48,860,359)	-	-	(48,860,359)	-	-	-	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%.

## 26. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	سورياتا ليرة سورية	شركة ماتنينس 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 اوروبا) 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
(111,350,518)	(611,670)	(3,166,772)	(49,017,574)	(8,742,158)	(49,812,344)	-	-	حسابات جارية مستحقة لأطراف ذات علاقة
(831,058,245)	-	-	(817,858,245)	(13,200,000)	-	-	-	حسابات لأجل أو لسابق اشعار
(8,025,379)	-	-	(7,237,719)	(787,660)	-	-	-	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 أيلول 2014 (غير مدققة)
								عناصر بيان الدخل المرحلي
2,842,792	-	23,271	220,789	-	63,670	323,669	2,211,393	فوائد وعمولات دائنة
(57,844,743)	-	(265,808)	(56,120,776)	(421,677)	(114,203)	-	(922,279)	فوائد وعمولات مدينة
(38,539,260)	-	-	-	-	-	-	(38,539,260)	أتعاب ادارية
(1,149,186)	-	-	-	-	(1,149,186)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
(17,805,972)	-	-	-	-	-	-	(17,805,972)	مصاريف تشغيلية أخرى - خسائر عقود مقايضة
(19,569,385)	-	(19,569,385)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - صيانة
(36,184,330)	-	-	(36,184,330)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تأمين
(7,230,000)	-	-	(7,230,000)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - اجارات

- 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:

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,016,007	59,683,368	رواتب ومكافآت
34,238,803	61,303,633	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>76,254,810</u>	<u>120,987,001</u>	

27. إدارة المخاطر

27.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 والتعميم رقم 1/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 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:

30 أيلول 2015 (غير مدققة)				
الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	86,127	-	5,033	91,160
60,985,126	662,086,406	138,671,866	12,484,229,272	13,345,972,670
2,739,511	67,301,776	16,505,538	4,201,066,779	4,287,613,604
63,724,637	729,474,309	155,177,404	16,685,301,084	17,633,677,434
57,083,236	490,080,606	111,579,427	11,718,645,208	12,377,388,477
6,641,401	239,393,703	43,597,977	4,966,655,876	5,256,288,957
4,328,224	186,732,425	27,092,439	1,798,966,713	2,017,119,801
1,706,166	24,145,869	16,505,538	3,108,435,935	3,150,793,508
607,011	28,515,409	-	59,253,228	88,375,648
196,527,584	158,635,140	616,013,340	10,496,975,591	11,468,151,655
1,644,759	34,487,335	33,271,957	187,966,570	257,370,621
4,072,743	13,854,699	2,423,655	65,590,164	85,941,261
190,810,082	110,293,106	580,317,728	10,243,418,857	11,124,839,773
260,252,221	888,109,449	771,190,744	27,182,276,675	29,101,829,089
(12,916,872)	(7,839,942)	(255,311,662)	(3,552,668,808)	(3,828,737,284)
(174,381,487)	(40,388,556)	(176,687,565)	(9,778,121,547)	(10,169,579,155)
72,953,862	839,880,951	339,191,517	13,851,486,320	15,103,512,650

(\* 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 2014 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات الصغيرة والمتوسطة 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	

## 27. إدارة المخاطر (تتمة)

## 27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	القطاع العام	الشركات				الأفراد	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,042,745,234	-	3,007,842,844	34,902,390	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
23,850,000	-	23,850,000	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,066,595,234	-	3,031,692,844	34,902,390	-	-	-	المجموع
2,962,209,857	-	2,927,307,467	34,902,390	-	-	-	منها غير مستحقة:
104,385,377	-	104,385,377	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
104,385,377	-	104,385,377	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
685,844,135	-	685,844,135	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
685,844,135	-	685,844,135	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,752,439,369	-	3,717,536,979	34,902,390	-	-	-	المجموع
(342,938,564)	-	(342,938,564)	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,409,500,805	-	3,374,598,415	34,902,390	-	-	-	الصافي

المجموع	القطاع العام	الشركات				الأفراد	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	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
2,110,813,209	-	2,065,554,907	45,258,302	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
234,187,348	-	234,187,348	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,501,513,110	6,675,573	2,447,106,735	47,730,802	-	-	-	المجموع
2,501,513,110	6,675,573	2,447,106,735	47,730,802	-	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
204,135,878	-	204,135,878	-	-	-	-	غير عاملة:
113,480,620	-	113,480,620	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	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. إدارة المخاطر (تتمة)

## 27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات					30 أيلول 2015 (غير مدققة)	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
91,159	5,032	-	86,127	-		ديون متدنية المخاطر
3,969,573,970	3,255,100,977	125,914,143	567,398,816	21,160,034		عادية (مقبولة المخاطر)
1,409,265,812	1,349,200,710	8,280,987	50,192,219	1,591,896		تحت المراقبة (تتطلب اهتماما" خاصا")
3,439,639,534	2,924,689,404	382,980,716	113,025,200	18,944,214		غير عاملة:
197,148,661	135,591,821	33,271,958	26,756,292	1,528,590		دون المستوى
12,968,823	6,938	2,423,655	9,218,750	1,319,480		مشكوك فيها
3,229,522,050	2,789,090,645	347,285,103	77,050,158	16,096,144		هالكة (ردنية)
<b>8,818,570,475</b>	<b>7,528,996,123</b>	<b>517,175,846</b>	<b>730,702,362</b>	<b>41,696,144</b>		المجموع
5,923,902	2,153,171	2,918,508	172,761	679,462		منها:
-	-	-	-	-		تأمينات نقدية
4,627,858,276	3,458,990,036	424,479,126	730,260,065	14,129,049		كفالات مصرفية مقبولة
16,757,225	878,676	-	-	15,878,549		عقارية
4,168,031,072	4,066,974,240	89,778,212	269,536	11,009,084		سيارات وآليات
<b>8,818,570,475</b>	<b>7,528,996,123</b>	<b>517,175,846</b>	<b>730,702,362</b>	<b>41,696,144</b>		كفالات شخصية
						المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية		
79,839,202	79,839,202	-	-	-		ديون متدنية المخاطر
5,295,794,775	4,441,111,107	81,658,186	692,097,856	80,927,626		عادية (مقبولة المخاطر)
2,924,176,307	2,769,716,274	43,826,537	103,497,720	7,135,776		تحت المراقبة (تتطلب اهتماما" خاصا")
6,910,581,194	6,083,984,799	470,080,722	188,586,533	167,929,140		غير عاملة:
28,120,316	5,457,429	921,288	18,372,524	3,369,075		دون المستوى
74,442,438	37,863,339	2,490,569	29,786,198	4,302,332		مشكوك فيها
6,808,018,440	6,040,664,031	466,668,865	140,427,811	160,257,733		هالكة (ردنية)
<b>15,210,391,478</b>	<b>13,374,651,382</b>	<b>595,565,445</b>	<b>984,182,109</b>	<b>255,992,542</b>		المجموع
151,550,900	117,992,237	32,444,016	487,094	627,553		منها:
79,500,464	79,500,464	-	-	-		تأمينات نقدية
4,914,762,494	3,468,227,952	443,655,188	982,813,939	20,065,415		كفالات مصرفية مقبولة
233,134,171	2,988,984	-	-	230,145,187		عقارية
9,831,443,449	9,705,941,745	119,466,241	881,076	5,154,387		سيارات وآليات
<b>15,210,391,478</b>	<b>13,374,651,382</b>	<b>595,565,445</b>	<b>984,182,109</b>	<b>255,992,542</b>		كفالات شخصية
						المجموع

## 27. إدارة المخاطر (تتمة)

## 27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,297,540,830	-	1,274,246,258	23,294,572	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,200,000	-	22,200,000	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
1,319,740,830	-	1,296,446,258	23,294,572	-	-	-	المجموع
320,438,517	-	317,975,725	2,462,792	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
56,704,892	-	35,873,112	20,831,780	-	-	-	كفالات مصرفية
942,597,421	-	942,597,421	-	-	-	-	عقارية
1,319,740,830	-	1,296,446,258	23,294,572	-	-	-	كفالات شخصية
							المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	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
1,209,598,602	-	1,182,362,253	27,236,349	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
74,896,178	-	74,896,178	-	-	-	-	غير عاملة:
113,767,159	-	113,767,159	-	-	-	-	دون المستوى
113,480,620	-	113,480,620	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
286,539	-	286,539	-	-	-	-	المجموع
1,554,774,492	6,675,573	1,518,390,070	29,708,849	-	-	-	منها:
265,626,694	6,675,573	252,843,120	6,108,001	-	-	-	تأمينات نقدية
68,573,450	-	44,972,602	23,600,848	-	-	-	عقارية
1,220,574,348	-	1,220,574,348	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,554,774,492	6,675,573	1,518,390,070	29,708,849	-	-	-	المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2015 مبلغ 1,311,892,907 ليرة سورية فقط لا غير مقابل 3,190,323,213 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

## 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 أيلول 2015 مقابل مبلغ 64,800,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

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 أيلول 2015 (غير مدققة)
10,908,432,601	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,906,149,847	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
15,103,512,650	-	1,373,120,216	263,651,489	333,909,642	9,231,452,069	3,901,379,234	-	موجودات مالية متوفرة للبيع الموجودات الأخرى
1,601,644,919	-	-	-	-	-	-	1,601,644,919	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
571,907,764	-	1,090,957	1,942,141	1,704,428	106,063,335	92,374,886	368,732,017	
2,765,404,367	-	-	-	-	-	-	2,765,404,367	
<b>52,857,052,148</b>	<b>-</b>	<b>1,374,211,173</b>	<b>265,593,630</b>	<b>335,614,070</b>	<b>9,337,515,404</b>	<b>3,993,754,120</b>	<b>37,550,363,751</b>	<b>المجموع</b>
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%

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			زيادة 2% بالليرات السورية
						العملة
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	
(10,769,573)	(14,359,431)	(717,971,545)	(28,376,933)	(37,835,910)	(1,891,795,522)	دولار أميركي
98,308,334	131,077,780	6,553,889,023	242,590,789	323,454,386	16,172,719,296	يورو
(403,544)	(538,058)	(26,902,875)	(99,890)	(133,187)	(6,659,358)	جنيه استرليني
(71,587,826)	(95,450,434)	(4,772,521,696)	(11,975,449)	(15,967,266)	(798,363,285)	ليرة سورية
76,286	101,715	5,085,730	124,234	165,646	8,282,294	الفرنك السويسري
417,699	556,932	27,846,580	668,942	891,922	44,596,124	الين الياباني

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			انخفاض 2% بالليرات السورية
						العملة
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	
10,769,573	14,359,431	(717,971,545)	28,376,933	37,835,910	(1,891,795,522)	دولار أميركي
(98,308,334)	(131,077,780)	6,553,889,023	(242,590,789)	(323,454,386)	16,172,719,296	يورو
403,544	538,058	(26,902,875)	99,890	133,187	(6,659,358)	جنيه استرليني
71,587,826	95,450,434	(4,772,521,696)	11,975,449	15,967,266	(798,363,285)	ليرة سورية
(76,286)	(101,715)	5,085,730	(124,234)	(165,646)	8,282,294	الفرنك السويسري
(417,699)	(556,932)	27,846,580	(668,942)	(891,922)	44,596,124	الين الياباني

## مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			ليرة سورية
						العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
1,133,537,522	1,133,537,522	11,335,375,223	1,450,099,421	1,450,099,421	14,500,994,213	دولار أميركي (بنبوي)
2,569,722	3,426,296	34,262,964	13,456,940	17,942,587	179,425,872	دولار أميركي (تشغيلي)
3,793,106	3,793,106	37,931,058	1,936,921	1,936,921	19,369,212	دولار أميركي (التغير في القيمة للعلة)
-	-	-	362,141,287	362,141,287	3,621,412,870	درهم إماراتي (بنبوي)
4,417,641	5,890,188	58,901,878	3,533,572	4,711,429	47,114,293	يورو
1,126,590	1,502,121	15,021,207	2,507,209	3,342,945	33,429,454	جنيه استرليني
37,841	50,455	504,546	60,689	80,919	809,188	ين ياباني
(3,983,069)	(5,310,759)	(53,107,585)	(12,892,601)	(17,190,135)	(171,901,348)	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 أيلول 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	(1,450,099,421)	(1,450,099,421)	14,500,994,213	دولار أميركي (بنبوي)
(2,569,722)	(3,426,296)	34,262,964	(13,456,940)	(17,942,587)	179,425,872	دولار أميركي (تشغيلي)
(3,793,106)	(3,793,106)	37,931,058	(1,936,921)	(1,936,921)	19,369,212	دولار أميركي (التغير في القيمة للعلنة)
-	-	-	(362,141,287)	(362,141,287)	3,621,412,870	درهم إماراتي (بنبوي)
(4,417,641)	(5,890,188)	58,901,878	(3,533,572)	(4,711,429)	47,114,293	يورو
(1,126,590)	(1,502,121)	15,021,207	(2,507,209)	(3,342,945)	33,429,454	جنيه استرليني
(37,841)	(50,455)	504,546	(60,689)	(80,919)	809,188	ين ياباني
3,983,069	5,310,759	(53,107,585)	12,892,601	17,190,135	(171,901,348)	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 أيلول 2014 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2015 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
2,771,883,278	8,030,570,361	2,179,831	6,131,183,335	1,659,696,042	237,511,153	1,659,696,042	6,131,183,335	2,179,831	8,030,570,361	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية
(1,413,377,432)	1,293,150,906	-	-	1,273,744,413	19,406,493	1,273,744,413	-	-	1,293,150,906	نتائج الأعمال مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
1,358,505,846	9,323,721,267	2,179,831	6,131,183,335	2,933,440,455	256,917,646	2,933,440,455	2,179,831	2,179,831	9,323,721,267	الربح (الخسارة) من التشغيل حصة البنك من أرباح شركات حليفة مصروف ضريبة الدخل
(700,449,132)	(3,415,910,236)	(3,415,910,236)	-	-	-	-	(3,415,910,236)	(3,415,910,236)	(3,415,910,236)	صافي ربح الفترة
658,056,714	5,907,811,031	(3,413,730,405)	6,131,183,335	2,933,440,455	256,917,646	2,933,440,455	(3,413,730,405)	(3,413,730,405)	5,907,811,031	
19,263,871	16,465,157								16,465,157	
(53,195,345)	(534,874,014)								(534,874,014)	
624,125,240	5,389,402,174								5,389,402,174	

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2014 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2015 (غير مدققة)				التجزئة	الشركات	خزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
52,025,634,489	42,372,405,986	55,901,796,113	-	40,595,106,793	14,389,176,587	14,389,176,587	40,595,106,793	-	-	55,901,796,113	ليرة سورية الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,375,990,372	2,769,542,862	1,903,765,572	1,903,765,572	-	-	-	-	1,903,765,572	1,903,765,572	1,903,765,572	مجموع الموجودات
54,401,624,861	45,141,948,848	57,805,561,685	1,903,765,572	40,595,106,793	14,389,176,587	14,389,176,587	40,595,106,793	1,903,765,572	57,805,561,685	57,805,561,685	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
45,651,612,513	36,798,707,190	40,748,916,887	-	7,801,309,032	15,680,581,910	15,680,581,910	7,801,309,032	-	-	40,748,916,887	مجموع المطلوبات
775,329,778	795,533,537	3,711,121,900	3,711,121,900	-	-	-	-	3,711,121,900	3,711,121,900	3,711,121,900	الاستهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية
46,426,942,291	37,594,240,727	44,460,038,787	3,711,121,900	7,801,309,032	15,680,581,910	15,680,581,910	7,801,309,032	3,711,121,900	44,460,038,787	44,460,038,787	
67,030,858	54,075,820	41,225,460							41,225,460	41,225,460	
2,747,228	1,865,918	2,573,590							2,573,590	2,573,590	
65,172,931	45,545,334	98,124,333							98,124,333	98,124,333	

## 28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		ليرة سورية
30 أيلول 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	30 أيلول 2015 ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية
2,771,883,278	8,030,570,361	2,236,225	26,202,296	2,769,647,053	8,004,368,065	إجمالي الدخل التشغيلي
45,545,334	98,124,333	-	-	45,545,334	98,124,333	مصاريف رأسمالية

## 29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 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)	(7,633)	صافي الموجودات غير الملموسة
(368,938)	(367,903)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
7,336,398	7,340,006	
		بنود رأس المال المساعد :
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50 % منها
18,966	9,685	احتياطي عام لمخاطر التمويل
221,208	221,208	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
7,576,572	7,570,899	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
23,557,020	26,375,402	حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر
6,925,763	9,405,249	مخاطر السوق
158,214	307,308	المخاطر التشغيلية
659,836	659,836	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
31,300,833	36,747,795	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
24.21%	20.60%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
23.44%	19.97%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
92.00%	55.00%	

(\*) 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 لتحصيل أموال البنك 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 تحصيل 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 انتمائية**

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		قبولات
6,675,573	125,600,759	تعهدات تصدير
177,627,382	274,876,711	كفالات:
2,521,346,033	3,351,961,899	- دفع
341,773,654	220,684,815	- حسن تنفيذ
1,992,695,842	2,845,496,034	- أخرى
186,876,537	285,781,050	
<u>2,705,648,988</u>	<u>3,752,439,369</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
11,795,695,358	16,233,207,712	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
3,245,131,786	2,591,777,350	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
966,328,907	1,382,992,827	عقود أجلة
195,264,253	17,424,554	
<u>18,908,069,292</u>	<u>23,977,841,812</u>	

**31.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية**

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>عقود إيجار تشغيلية:</u>
		تستحق خلال سنة
13,166,917	39,178,464	تستحق خلال أكثر من سنة
363,288,339	560,388,456	
<u>376,455,256</u>	<u>599,566,920</u>	

لا يوجد لدى البنك التزامات رأسمالية كما في 30 أيلول 2015 و 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:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2015	التبويب كما في 30 أيلول 2014
63,502,676	العمولات والرسوم الدائنة	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
31,752,784	موجودات مالية متوفرة للبيع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع