



استمارة الإفصاح رقم (2)  
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2015

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة

شركة بنك الاردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة

القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية العربية السورية.

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
28/5/2008	28/5/2008	18/11/2008	22/6/2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	438 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد توفيق شاكور فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد شاكور توفيق فاخوري	نائب رئيس مجلس إدارة		
3	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
4	السيد نقولا يوسف البهو	عضو مجلس إدارة		
5	السيد رياض توفيق نجمة	عضو مجلس إدارة		0.25%
6	السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو مجلس إدارة		1%
7	السيد محمد اسعد محمد نزار هارون	عضو مجلس إدارة		1%
8	السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتب	عضو مجلس إدارة		2%
9	السيد محمد مرهف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد **عصاف عوني زكية**

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري 10301  
رأس المال المدفوع 3 مليار ليرة سورية

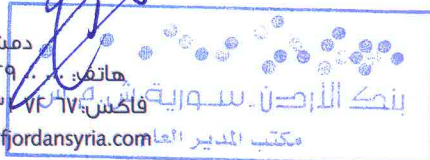
ص.ب 808

دمشق - سورية

هاتف: 11 229 000 (+963)

فاكس: 11 23 72 67 (+963)

www.bankofjordan.com



بنك الاردن Bank of Jordan  
سورية Syria

ش.م.س

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368  
الموقع الإلكتروني: bankofjordansyria.com

قيم السهم		
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	91.07 ل.س	87.50 ل.س

#### ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
%0.01-	16,783,724,253	16,781,620,067	مجموع الموجودات
%23.59	2,210,508,561	2,731,971,933	حقوق المساهمين
نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات الربع الأول	
%423.80	139,238,667	729,327,160	إجمالي الدخل التشغيلي
%874.70	(67,311,854)	521,463,372	صافي الربح ( الخسارة) قبل الضريبة
%0.00	0	0	مخصص ( إيراد ) ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية بالأرباح
%874.70	(67,311,854)	521,463,372	صافي الدخل
%875.89	(2.24)	17.38	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية  
سجل البنك ربح صافي قدرها 521,463,372 ليرة سورية في نهاية الربع الأول لعام 2015 في حين بلغت موجودات البنك 16,781,620,067 ليرة سورية و بلغ مجموع حقوق المساهمين 2,731,971,933 ليرة سورية.  
كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 4,531,282,859 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 11,242,095,821 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ  
2015/05/18

الإدارة العامة - شارع بغداد

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١  
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

مكتب المدير العام

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (+٩٦٣)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

بنك الأردن Bank of Jordan  
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عمادة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها 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 حولها.

## الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" ..

دمشق - سورية

١٨ حزيران ٢٠١٥

المحاسب القانوني



**بنك الأردن - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي المرحلي الموجز**

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤.٢١٤.١٥٢.٣٧٣	٣.٤٣٧.٩٠٨.٧٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤.٧٩١.٠٤٣.٦٠٢	٥.٤٣٩.٩٠٢.٦٦٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٤.٤١٨.٠٩١.٨٠٦	٤.٥٣١.٢٨٢.٨٥٩	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١.٢٩٠.٠٥٤٠.٦٧١	١.٢٦٢.١٦٩.٠٤٦		موجودات ثابتة ملموسة
١١.٠٦٢.٣٩٠	١٠.١٤١.٥٣٣		موجودات غير ملموسة
٩٣٤.٤٦٨.٧٣٢	٩٣٤.٤٦٨.٧٣٢	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩.٤٧٠.٦٣٢	٣٠٧.٠٠٩.٦٩٩	٩	موجودات أخرى
٧٦٤.٨٩٤.٠٤٧	٨٥٨.٧٣٦.٧٥٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>١٦,٧٨١,٦٢٠,٠٦٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢.٢٢١.٣٣٧.٢٥٨	٢.٢٥٠.٦٣٧.٦١٢	١١	ودائع مصارف
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	١١,٢٤٢,٠٩٥,٨٢١	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٠١,٦١١,٢٧٦	١١٩,٥٦٧,٩١٥	١٣	تأمينات نقدية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	٨٠,٨٧٠,٩٨٠		مخصصات متنوعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٣٥٦,٤٧٥,٨٠٦	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢</u>	<u>١٤,٠٤٩,٦٤٨,١٣٤</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩		احتياطي عام مخاطر التمويل
=	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢		ربح الفترة
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨		أرباح مدورة غير محققة
( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )		خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٢,٧٣١,٩٧١,٩٣٣</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>١٦,٧٨١,٦٢٠,٠٦٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير العام

السيد جواد الحلبي

رئيس مجلس الإدارة

السيد توفيق فاخوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**بنك الأردن - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٧٠٩,٤٦٤	١٢٧,٧٣٨,٤٣٨	١٦
( ١٨٢,١٩١,٨٨٥ )	( ١٧٧,٢٠٣,٨٣٦ )	١٧
( ٦٠,٤٨٢,٤٢١ )	( ٤٩,٤٦٥,٣٩٨ )	صافي خسائر إيرادات الفوائد
٨,١٨٧,٧٣٨	٦,٥٠٩,٤٨٧	رسوم وعمولات دائنة
( ١٨٧,١٩٥ )	( ٦٣٣,٧٩٨ )	رسوم وعمولات مدينة
٨,٠٠٠,٥٤٣	٥,٨٧٥,٦٨٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
( ٥٢,٤٨١,٨٧٨ )	( ٤٣,٥٨٩,٧٠٩ )	صافي خسائر الفوائد، الرسوم و العمولات
١,٢٦٧,٧٨٨	( ١,٣٩٤,٨٧٩ )	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١٨٧,٠٧٦,٢٩٩	٧٦٥,٤٤٩,٦٥٣	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٣٧٦,٤٥٨	٨,٨٦٢,٠٩٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣٩,٢٣٨,٦٦٧	٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥١,٢٦٢,٣٥٥ )	( ٥٦,٤٧٨,٢٥٩ )	نفقات الموظفين
( ٢٦,٢٨٧,١٥٨ )	( ٣٦,٠٢٥,٩٤٦ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٧٢٦,٨٣٤ )	( ٩٢٠,٨٥٧ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٦٦,٦٥٦	( ٢٩,٤٩٣ )	(مصرف) / استردادات مخصصات متنوعة
( ١٠٠,٤٢٥,٣٩١ )	( ٦٢,٠٣٧,١١٧ )	٧ مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٨,٥١٥,٤٣٩ )	( ٥٢,٣٧٢,١١٦ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٠٦,٥٥٠,٥٢١ )	( ٢٠٧,٨٦٣,٧٨٨ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة
-	-	٨ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	ربح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة
( ٢,٢٤ )	١٧,٣٨	١٨ ربح / (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	١٨	أرباح / (خسائر) الفترة
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح / (خسائر) الفترة	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	-	-	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٧٣١,٩٧١,٩٣٣</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )</u>	<u>٥٢١,٤٦٣,٣٧٢</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	-	-	( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٣٥٠,١٤٢,٤٥٩</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦</u>	<u>( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )</u>	<u>( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز  
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢٦,٢٨٧,١٥٨	٣٦,٠٢٥,٩٤٦	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٧٢٦,٨٣٤	٩٢٠,٨٥٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٦٦٦,٦٥٦ )	٢,٤٥٦,٢٧٢	مخصصات متنوعة
١٠٠,٤٢٥,٣٩١	٦٢,٠٥٢,١١٧	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	( ١٥,٠٠٠ )	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٥٩,٤٦٠,٨٧٣	٦٢٢,٩٠٣,٥٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٤٤,١٣٢,٧٦٩	١٥,٥٥٥,٨٠٦	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
١٥٤,٨٦٢,٩٢٧	( ١٧٥,٢٤٣,١٧٠ )	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦٧,٤٦٥,٤٦٢	٥٢,٤٦٠,٩٣٣	النقص في موجودات أخرى
( ١,٦٧٥,٩٩٥,٠٨٧ )	( ٤٤٦,٤٧١,٩٩١ )	النقص في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ٧٦٧,٠٠٤ )	١٧,٩٥٦,٦٣٩	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
( ١١٨,٣٧٥,٩٥١ )	( ١٢٦,٧٩٣,٨٣٢ )	النقص في مطلوبات أخرى
( ١,٣٦٩,٢١٦,٠١١ )	( ٣٩,٦٣٢,٠٥١ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
( ١,٣٦٩,٢١٦,٠١١ )	( ٣٩,٦٣٢,٠٥١ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
.ل.س.	.ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
		شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢,٣٠٤,٥٥١ )	( ٧,٦٥٤,٣٢١ )	
( ٢,٣٠٤,٥٥١ )	( ٧,٦٥٤,٣٢١ )	<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
		(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
( ٢٢,٩٣٥,٢٠٩ )	( ٩٣,٨٤٢,٧١٢ )	
( ١,٣٩٤,٤٥٥,٧٧١ )	( ١٤١,١٢٩,٠٨٤ )	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٤,٩٦٤,٢٩٧,٠٥٨</u>	<u>٦,٠٤٠,٠٧٢,٠٨٠</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		١٩
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
		فوائد مقبوضة
١١٢,٢٠٢,٣٨٨	١٢٧,٠٢٠,١٨٥	
( ١٦٠,٤٨٦,٨٠٣ )	( ١٢٦,٠٠٣,١٨٨ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٥٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥.

#### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

## إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

## ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل و فترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

## المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

## مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للاتئمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر علماً بتدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جمعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

## تحديد القيم العادلة :

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه، يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول، باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

## مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١,١٨٨,٩٧٧,٧٦٢	١,٥٣٨,٨٢١,٩٠١
١,٦٦١,٨٢٩,٢٦٣	٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩
٥٨٧,١٠١,٧٤٧	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣
<u>٣,٤٣٧,٩٠٨,٧٧٢</u>	<u>٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣</u>

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٥٨٧,١٠١,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠	٩٤,٣٨١,٤٢٥	٢٤٢,١٠٧,٠٤٥	٦٧,٥٩٨,٠٠٩	١٥,٨٤٢,٩٣٥	٢٦,٧٨٣,٤١٦
٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٥,٣٤٥,٥٢١,٢٤٢	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٥,٣٤٥,٥٢١,٢٤٢	-	-
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٥,٤٣٩,٩٠٢,٦٦٧	٤,٧٧٥,٢٠٠,٦٦٧	٥,٤١٣,١١٩,٢٥١	١٥,٨٤٢,٩٣٥	٢٦,٧٨٣,٤١٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٤,٣٨١,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).



٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
١٢,٣٠٢,٧٠٧	٤٧,٧٣٦,٥٨٦	حسابات جارية مدينة منها:
٢٤٦,٥٩٢,٧٤٩	٢٤٨,٠٥٢,٩٨٦	للأفراد
٤٠٨,١٣٢,٠٣٢	٣٨٥,٩٧٦,٢٠٦	الشركات الكبرى
٦٦٧,٠٢٧,٤٨٨	٦٨١,٧٦٥,٧٧٨	الشركات المتوسطة
٣٥٤,٢٧٩,٠٧٨	٣٥٢,٧١٠,٩٥٧	قروض وسلف منها:*
٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٦٠٣,٢٩٨,١٨١	للأفراد
٦,٣٤٨,٨٤٥,٠٦١	٦,٦٤٤,٧٥٠,٠٧٤	القروض العقارية
١,٢٩٠,٣٩٧,٥٧٤	١,١٩١,١٣٩,٤٨١	الشركات الكبرى
٨,٦٠٧,١٧٠,٥٨١	٨,٧٩١,٨٩٨,٦٩٣	الشركات المتوسطة
-	-	سندات محسومة منها:**
-	-	للأفراد
١٨,٧٢٥,١٣٤	١٦,٦١١,٢٥٠	القروض العقارية
٨٣,٣٧١,٦٧٢	١٠٣,٩٧٢,٥٣٦	الشركات الكبرى
١٠٢,٠٩٦,٨٠٦	١٢٠,٥٨٣,٧٨٦	الشركات المتوسطة
٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥	٩,٥٩٤,٢٤٨,٢٥٧	
( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )	( ٨٤٨,٢٩١,٤٨٣ )	ينزل:
( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )	( ٤,٢١٤,٦٧٣,٩١٥ )	فوائد معلقة
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٤,٥٣١,٢٨٢,٨٥٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٤٧٩,٤٦٣,٥٦٣ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١٢,٧٥٣,٩٢٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٧٤٢,٩٣٩,٢٠٢ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,٧٥١,٣٠٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٨٣٧,٩٢٩,٤٩١ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٦,٧٩٩,٩٩٢,١٦٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٧١,٢٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧٢,٥٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٩٨٩,٦٣٨,٠٠٨ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٥,٩٩١,٠٧١,٢٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٦٢,٤٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٦٣,٨٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١٠,٧٧٤,٣٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٩,٤٩١,٦١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٢٦,٥٧٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
٥١,٩٤١,٨٠٠	٤٩,٥٢١,٢٧٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
-	٢٠,٨٥٥,٧٧٠	إضافات خلال السنة
		مقابل ديون منتجة
٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	١٧٣,٠٠١,٣٣٣	مقابل ديون غير منتجة
٥,٠٦٥,١٠٠	٨,٤٠٤,٧٠١	فروقات أسعار صرف
		استيعادات خلال الفترة / السنة
( ٢,٤٢٠,٥٢٢ )	( ١,٥٠٤,٧٣٥ )	مقابل ديون منتجة
-	( ١٣٥,٣٦٥,٣٥٣ )	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٦٨,٨٧٢,٣١٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,١٤٥,٨٠١,٦٠١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨</u>	<u>٤,٢١٤,٦٧٣,٩١٥</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٣٦,٨٧٠,٠٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٢,٤٢٠,٥٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/٤:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٤١,١٣٦,٦٣٥ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وإرتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	الرصيد في أول السنة
٣٥٠,٨٧٦,١٠٨	٧٣,٥٦٦,٠٠٤	إضافات خلال السنة
( ٥٨,٩٤١,٦٤١ )	( ٣٤,١٩٥,٣٩٢ )	استيعادات خلال السنة
<u>٨٠٨,٩٢٠,٨٧١</u>	<u>٨٤٨,٢٩١,٤٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	حسائر الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
( ٦٦٦,٦٥٦ )	٢٩,٤٩٣	مخصصات متنوعة
٢٢,٤٢٠,٧٠٦	١٩,٣٥١,٠٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٧,٠٧٦,٢٩٩ )	( ٧٦٥,٤٤٩,٦٥٣ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٩,٤٠٨	٥٩,٤٠٨	إطفاءات
٤,٦٣٠,٧٩٣	٤,٦٣٠,٧٩٩	استهلاك المباني
( ٢٢٧,٩٤٣,٩٠٢ )	( ٢١٩,٩١٥,٥٤٦ )	
%٢٥	%٢٥	
-	-	إيرادات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	
٢٠١٤	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	إضافات
-	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٩٧٠,٦١٨	٢٦,٦٨٨,٨٧١	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٣٠,٢٥٩,٤٤٧	٣٠,٩٩٧,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٢٨٠,٧١٠	٧,٥٧٤,٠٠٣	مخزون (طابع وقرطاسية)
٦٣٢,٥٤٥	٣٩٣,٣٤٧	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٩,٦٦٧,٦٦٨	٧,٨٥٤,٦٧٢	مقدمات أخرى
٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	١٥٢,٤٤٢,٥٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
-	٣,٢٠٧,٧١٦	غرفة التقاص
٢٦,٩٤٢,٥٠١	٣٠,٧٦٢,١٠٤	حسابات مدينة أخرى**
٦٨,٧٩٧,١٤٣	٦٨,٦٠٩,٤١٢	مصاريف رسوم قضايا***
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة****
<u>٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢</u>	<u>٣٠٧,٠٠٩,٦٩٩</u>	

\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتاج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري آب وأيلول من العام ٢٠١٥ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند الفوائد المدينة

\*\* تم إظهار حسابات مدينة أخرى وبند مخصصات متنوعة بالصافي، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

\*\*\* يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية.

## ١٠- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٩/ للفقرة ١/ من القانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة ليرة سورية
٦١١,٨٩٤,٠٤٧	٧٠٥,٧٣٦,٧٥٩	دولار أمريكي
<u>٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧</u>	<u>٨٥٨,٧٣٦,٧٥٩</u>	

## ١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٦٣٨,٣٧٨	٢١١,٧٢٧,٢٩٢	٤,١٤٢,٦٩٢	٤,٩٢٦,٣٥٥	٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦	٢٠٦,٨٠٠,٩٣٧
١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٢,٠٣٨,٩١٠,٣٢٠	١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٢,٠٣٨,٩١٠,٣٢٠	-	-
<u>٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨</u>	<u>٢,٢٥٠,٦٣٧,٦١٢</u>	<u>١,٩٣٣,٨٤١,٥٧٢</u>	<u>٢,٠٤٣,٨٣٦,٦٧٥</u>	<u>٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦</u>	<u>٢٠٦,٨٠٠,٩٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

## ١٢ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٣٢٢,٢٨٣,٣١٦	٢,٨١٤,٥٣٣,١٠٢	حسابات جارية
٨,٤٩٠,٨١٧,٨٨٢	٧,٥٥٧,٣١٥,٩٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٨٦١,٢٨٠,٣٨٨	٨٤٢,٩٨٣,٦٧٠	ودائع التوفير
١٤,١٨٦,٢٢٦	٢٧,٢٦٣,٠٥٨	حسابات مجمدة
<u>١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢</u>	<u>١١,٢٤٢,٠٩٥,٨٢١</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٨١٤,٥٣٣,١٠٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٠٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٢,٢٤٨,٣٠٩,٢٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٤٤,٢٥٢,٣٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٥٢٩,٦٠٦,٧١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٢% كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٠,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

\* تتضمن الودائع لأجل، وودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٣ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,١٠٤,٦٩٧	٥,١١٠,٦٢٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	قروض
-	٢٢٠,٨٠٢	جاري مدين
١٠,١١٥,٩٢٩	٥,٣٤٢,٦٦١	سندات محسومة
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٣٤,٧٢٢,٨٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٣٥,٥٤٦,٨٢٩	٤٠,٨١٠,٤٢٦	اعتمادات وقبولات
-	١,٠٢٦,٦٥٦	كفالات
٦٩,٢٤٢,٠٢٩	٧٦,٥٥٩,٨٨٢	بوالص برسم التحصيل
٢٢,٢٥٣,٣١٨	٢٥,٥٤٧,٨٩٦	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
-	١٢,١١٧,٤٧٦	تأمين مقابل تعهدات إعادة قطع التصدير
٢٢,٢٥٣,٣١٨	٣٧,٦٦٥,٣٧٢	
<u>١٠١,٦١١,٢٧٦</u>	<u>١١٩,٥٦٧,٩١٥</u>	

## ١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٢٢١,٦٣٩	٢٠١,٣٦٨,٩٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤١,٩٨٢,٣٢٤	٤٦,٥٧٨,٢٦٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١٥٥,٣٠٩,٧٢٧	٧٠,٨٤١,٦٤٣	شيكات مصدقة
٢,٧٣٨,٧٠٠	٢,٠٧٩,١٠٠	مقاصة صراف آلي
١٠,١٤٨,٥٨٠	٥,٨٩٤,٧٣٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١١,٤٦٢,٣٦٨	٥,٩٠٦,١٩٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٠١٠,٩٧٦	٨,١٣٢,٨١٧	ذمم موقوفة (موردين)
٢,١٩٦,٨٧١	٢,١٨٧,٤٩٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١٠٩,٣١٥	٧٥٧,٩٠٦	حسابات دائنة أخرى
١,٦٣٢,٩٢٣	١,٢٥٤,٤١٣	طوابع
٤٨,٦٥٧,٤٥٢	-	غرفة التقاص
٣٠,٧٩٨,٧٦٣	١١,٤٧٤,٣٢٣	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨</u>	<u>٣٥٦,٤٧٥,٨٠٦</u>	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري شباط وآذار من العام ٢٠١٥، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري آب وأيلول من العام ٢٠١٥ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.



## ١٥ - الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

قام المصرف في العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص العام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

كما قام المصرف في الربع الأول من العام ٢٠١٣ بتحويل مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ٤٢,٨٣٢,٠٧٣ ليرة سورية منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٠,٠٨٤,٩٥٠ ليرة سورية.

## ١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٨,٧٨١,٤٢٣	١٧,٧٢٩,٣٩٧
٩٣,٤٧٤,٠٢٨	٩٧,٨٩٨,٣٨٠
٢,٥٠٣,٣٢٧	٢,٤٧٩,٤٥٧
٦,٩٥٠,٦٨٦	٩,٦٣١,٢٠٤
<u>١٢١,٧٠٩,٤٦٤</u>	<u>١٢٧,٧٣٨,٤٣٨</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:  
تسهيلات إئتمانية:  
حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف  
سندات محسومة  
أرصدة و ودائع لدى المصارف

## ١٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٨,٤٤٠	٤٠٢,٤٥٤	حسابات جارية
٧,٢٣٧,٩٤٦	٩,٢٤٢,٣٤٧	ودائع توفير
١٥٦,٥٠٥,٣٠٠	١٤١,٧٧١,٤٤٥	ودائع لأجل
١,٤٨٦,٤٠٧	١,٤٤٥,٦٧٤	ودائع مجمدة
٢٣٧,١٥٥	٥٢١,٧٧٤	تأمينات نقدية
٧,٧٢٩,٢٦٦	٢,٧٦٦,٧٨٢	ودائع المصارف
٨,١٩٧,٣٧١	٢١,٠٥٣,٣٦٠	خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي*
<u>١٨٢,١٩١,٨٨٥</u>	<u>١٧٧,٢٠٣,٨٣٦</u>	

\* تمت إعادة تصنيف خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي من المصاريف التشغيلية الأخرى إلى الفوائد المدينة.

## ١٨ - خسارة السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
( ٦٧,٣١١,٨٥٤ )	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
( ٢,٢٤ )	١٧,٣٨	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

## ١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٩٢,٦٩٨,١٠٤	٢,٨٥٠,٨٠٧,٠٢٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٣,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢	٥,٤٣٩,٩٠٢,٦٦٧	أرصدة لدى مصارف
( ٢,٣٨٥,٩٦٠,٨٣٨ )	( ٢,٢٥٠,٦٣٧,٦١٢ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٤,٩٦٤,٢٩٧,٠٥٨</u>	<u>٦,٠٤٠,٠٧٢,٠٨٠</u>	

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			الأرصدة المدبنة أرصدة لدى مصارف:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				الأرصدة الدائنة
				ودائع مصارف
١٩٩,٢٤٥,٠٣٩	٦٢,٤٩٨,٢٨٧	-	٦٢,٤٩٨,٢٨٧	حسابات جارية و تحت الطلب
٣,١٤١,٨٤٠,١٩٧	٣,٧٤٠,١٤١,٤٤٧	-	٣,٧٤٠,١٤١,٤٤٧	ودائع لأجل
٧٤٦,٥٣٧	٩٦٤,٢٨٨	-	٩٦٤,٢٨٨	فوائد برسم القبض
<u>٣,٣٤١,٨٣١,٧٧٣</u>	<u>٣,٨٠٣,٦٠٤,٠٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٠٣,٦٠٤,٠٢٢</u>	
				الأرصدة الدائنة
				ودائع مصارف
١,٩٢٩,٧٠٦,٢٩٩	٢,٠٣٨,٩١٧,٧٤٢	-	٢,٠٣٨,٩١٧,٧٤٢	فوائد برسم الدفع
٨١٩,٦٢٦	٨١١,٨٥٠	-	٨١١,٨٥٠	ودائع الزبائن:
٥,١٧٣,٣٩٥	٦,١٥٥,٨٥٨	٦,١٥٥,٨٥٨	-	حسابات جارية و تحت الطلب
-	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,٩٣٥,٦٩٩,٣٢٠</u>	<u>٢,٠٤٥,٨٨٥,٤٥٠</u>	<u>٦,١٥٥,٨٥٨</u>	<u>٢,٠٣٩,٧٢٩,٥٩٢</u>	
				بنود خارج الميزانية
٥,٧٠٨,٩٣٠	٣,٤٠٢,٨٣٤	-	٣,٤٠٢,٨٣٤	كفالات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			إيرادات فوائد وعمولات
	المجموع	و كبار الموظفين	المصرف الأم	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٠٨,٢١٠	٨,٠٢٩,٢٧٤	-	٨,٠٢٩,٢٧٤	
٢,١١٩,٦٦٩	٢,٧٦٦,٧٨٢	-	٢,٧٦٦,٧٨٢	أعباء فوائد وعمولات
١,٢٠٩,٨٠٤	٢,١٨٧,١٧٦	٢,١٨٧,١٧٦	-	بدل مصاريف سفر وتنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		رواتب ومكافآت
٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٥٢,٥٣٨	١٤,٠٨٤,٠٣٨	

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقررة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥
دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥

## ٢١ - إدارة المخاطر

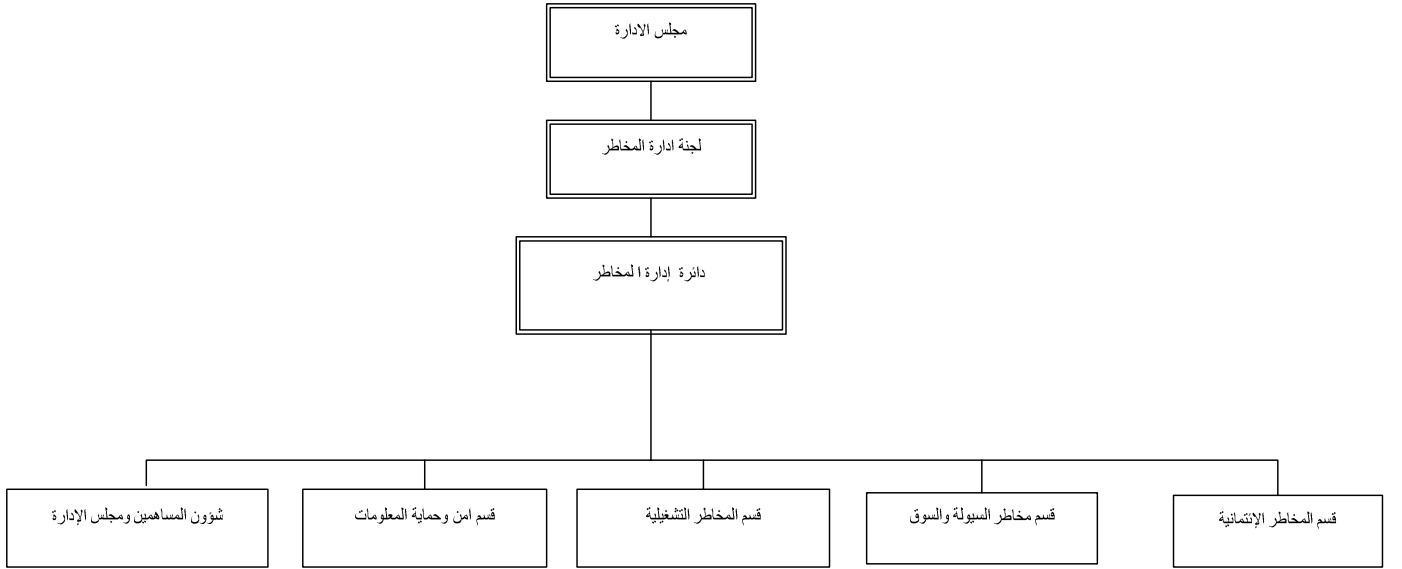
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

## الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته. كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

### ١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



### مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

### لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

### وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة وامتانة الوضع المالي للبنك.

٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإتمامها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

### دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

#### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل القروض والبنود خارج المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
- ٣ - تحديد التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية... الخ) . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- ٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
- ١١ - التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية:

- التحاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

### مخاطر التشغيل:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.
- ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :
١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر .
  ٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB) .
  ٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك .
  ٤. التقييم المستمر لل Risk Profile : وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
  ٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولاً بأول.
  ٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة .
  ٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

## مخاطر السيولة:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :
- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
  - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :
    - مخاطر أسعار الصرف :
    - مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .
    - مخاطر اسعار الفائدة :
    - يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .
    - مخاطر التوظيفات في الخارج :
    - مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
    - مراقبة الكفالات الخارجية.
  - ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :
  - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
  - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
    - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
    - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
    - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
  - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
    - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
    - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
    - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
    - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
    - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
    - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
  - رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.



## التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع ، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

#### الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة البنك على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

## المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
  - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
  - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
  - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
  - ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

#### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

#### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية

المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة

قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن

مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات

للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء

صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

#### الإفصاحات الكمية

#### أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) و تعديلاته. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً

للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٣,٧٦٠,٠٨٢	١٧١,٥٥١,٦٦٣	٧٨,١٩٧,١٢٣	٥٠٩,٩٨٦,٨٢٣	٨٧٣,٤٩٥,٦٩١	تسهيلات مباشرة
١٦,١٩٧,٣٨٢	٩,٥٧١,٠١٩	١,٥١١,٩١٩,٨٧٩	٣٤٥,١٣٤,٧٩٥	١,٨٨٢,٨٢٣,٠٧٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٦٠٣,١٨٩	٣,٠٧١,١٩٢	١,٣٧٣,٧٦٥,٣٣٠	١٥٧,٩٩٨,٦٣٧	١,٥٤٢,٤٣٨,٣٤٨	تتطلب اهتمام خاص *
٨,٥٩٤,١٩٣	٦,٤٩٩,٨٢٧	١٣٨,١٥٤,٥٤٩	١٨٧,١٣٦,١٥٨	٣٤٠,٣٨٤,٧٢٧	غير مستحقة
-	-	٥٠,١٤٧,٢٠٠	٨٥,٠٢٧,٩٦٥	١٣٥,١٧٥,١٦٥	مستحقة:
٨,٧٧٤	٤٤	-	١٤,٥٠٠,٣٤٠	١٤,٥٠٩,١٥٨	لغاية ٦٠ يوم
٨,٥٨٥,٤١٩	٦,٤٩٩,٧٨٣	٨٨,٠٠٧,٣٤٩	٨٧,٦٠٧,٨٥٣	١٩٠,٧٠٠,٤٠٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٢,١٣٧,٠٨٤	٣,٠٨٢,٦٢١	-	-	٥,٢١٩,٧٠٥	غير عاملة:
٦,٠٨٣,٧٦٠	٨,١٤٣,٧٣٤	-	٨,٨٨٥,٨٦٨	٢٣,١١٣,٣٦٢	دون المستوى
٢٦٢,٢٦٩,٢٣٥	٤١٠,٩٤٩,١٤٤	٥,٣١٩,٢٩٧,٣٠٨	٨١٧,٠٨٠,٧٣٧	٦,٨٠٩,٥٩٦,٤٢٤	مشكوك فيها
٤٠٠,٤٤٧,٥٤٣	٦٠٣,٢٩٨,١٨١	٦,٩٠٩,٤١٤,٣١٠	١,٦٨١,٠٨٨,٢٢٣	٩,٥٩٤,٢٤٨,٢٥٧	رديفة
-	-	-	-	-	ينزل:
( ٤٤,٦٩٥,٠٨١ )	( ٩٨,٢١٧,١٣٥ )	( ٥٤٥,٧٦٨,٩١٥ )	( ١٥٩,٦١٠,٣٥٢ )	( ٨٤٨,٢٩١,٤٨٣ )	فوائد معلقة
( ٢١٠,٠٣١,٧٠٤ )	( ٣٣,٤٣٦,٥٣٩ )	( ٣,٨١١,٧٦٠,٣٥٧ )	( ١٥٩,٤٤٥,٣١٥ )	( ٤,٢١٤,٦٧٣,٩١٥ )	مخصص التدني
١٤٥,٧٢٠,٧٥٨	٤٧١,٦٤٤,٥٠٧	٢,٥٥١,٨٨٥,٠٣٨	١,٣٦٢,٠٣٢,٥٥٦	٤,٥٣١,٢٨٢,٨٥٩	الصافي

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

تسهيلات غير مباشرة

-	-	٢٠٣,٢٢٦,٠٨٢	١٥٣,٦٣٣,٣٦٣	٣٥٦,٨٥٩,٤٤٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	-	١,٦٥٣,٠٠٠	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	٩,٦٤٦,٥٢٠	٩,٦٤٦,٥٢٠	دون المستوى
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠	مشكوك فيها
-	-	٢٠٦,٠٠٦,٨٨٢	١٦٣,٢٧٩,٨٨٣	٣٦٩,٢٨٦,٧٦٥	رديفة
-	-	-	-	-	ينزل:
-	-	( ١١,٥٧١ )	-	( ١١,٥٧١ )	مخصص التدني
-	-	٢٠٥,٩٩٥,٣١١	١٦٣,٢٧٩,٨٨٣	٣٦٩,٢٧٥,١٩٤	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٧٩,٨٢٥	٢١٥,٢٩٥,٩٥٨	٧٨٦,٨٠٨,٠٠٤	٤٤٤,٠٧٧,٨٨٨	١,٥١٠,٥٦١,٦٧٥	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
١٩,٨٩٩,٢٩٠	١٤,٨٠٨,٢٦٠	٦٦٤,٠١٦,٥٤٠	٣٦٧,٠١٦,٩٥٠	١,٠٦٥,٧٤١,٠٤٠	تتطلب اهتمام خاص*
٤,٨٩٦,٧٩٠	٤,٠٣٨,٢٣٠	٥٦٠,٠٤٤,٤٠٠	٢٠٩,٧٥٢,١٣٠	٧٧٨,٧٣١,٥٥٠	غير مستحقة
١٥,٠٠٢,٥٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	١٠٣,٩٧٢,١٤٠	١٥٧,٢٦٤,٨٢٠	٢٨٧,٠٠٩,٤٩٠	مستحقة:
-	-	٥٠,٥٢٧,١٦٠	١٤,١٨٤,١٢٠	٦٤,٧١١,٢٨٠	لغاية ٦٠ يوم
١٢٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٣٧٠	٣٤,٠٠١,٥٧٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٥,٠٠١,٣٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٤,٩٨٠	١٠٩,٠٨٠,٣٣٠	١٨٨,٢٩٦,٦٤٠	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤,٨٣٠,٥٠٠	٣,٧٠٢,٦٠٠	-	٩,٩٩٧٦١٠	١٨,٥٣٠,٧١٠	دون المستوى
٥,٥١٤,٤٢٠	٥,٣٩٤,١٠٠	١٩١,٨٩٥,٩٦٠	٣,١٣٢,٦٤٠	٢٠٥,٩٣٧,١٢٠	مشكوك فيها
٢٧١,٩٥٧,٧٥٠	٣٧٤,٤٤٧,٩٥٠	٤,٩٧١,٤٤٢,٤٤٠	٩٥٧,٦٧٦,١٩٠	٦,٥٧٥,٥٢٤,٣٣٠	رديفة
<u>٣٦٦,٥٨١,٧٨٥</u>	<u>٦١٣,٦٤٨,٨٦٨</u>	<u>٦,٦١٤,١٦٢,٩٤٤</u>	<u>١,٧٨١,٩٠١,٢٧٨</u>	<u>٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥</u>	
					ينزل:
( ٤٤,١٩١,٣٤٠ )	( ٨١,٩٥٦,٠٢٠ )	( ٥١٢,٣٦٢,٦٨١ )	( ١٧٠,٤١٠,٨٣٠ )	( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )	فوائد معلقة
( ٢١٨,٦٤٦,٧٥٠ )	( ٣٩,٠٤٦,٥٧١ )	( ٣,٧٠١,٣٤٩,١٨٠ )	( ١٩٠,٢٣٩,٦٩٧ )	( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
<u>١٠٣,٧٤٣,٦٩٥</u>	<u>٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧</u>	<u>٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣</u>	<u>١,٤٢١,٢٥٠,٧٥١</u>	<u>٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦</u>	الصافي

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٦١,٧٨٧,٢٤٨	٩٥,٤٨٢,٤٤٨	تسهيلات غير مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	٨,٣٦٣,٨١٠	٨,٣٦٣,٨١٠	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠	رديفة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٤٧٦,٠٠٠</u>	<u>٧٠,١٥١,٠٥٨</u>	<u>١٠٩,٦٢٧,٠٥٨</u>	
					ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	( ٢٦,٥٧٠ )	-	( ٢٦,٥٧٠ )	مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٤٤٩,٤٣٠</u>	<u>٧٠,١٥١,٠٥٨</u>	<u>١٠٩,٦٠٠,٤٨٨</u>	الصافي

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام بحسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.

- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,١٨٧,٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن / ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي تم تمديده بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن / ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

## (٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٤٨,٩٣١,٠١٠	-	-	-	-	-	٢,٢٤٨,٩٣١,٠١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٤٣٩,٩٠٢,٦٦٧	-	-	-	-	-	٥,٤٣٩,٩٠٢,٦٦٧	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٣١,٢٨٢,٨٥٩	٦٨٤,٥٣٦,١٣٤	-	٤٠٦,٦٣٨,٩٣٦	١,٤٨٢,٦٣٨,٧٠٧	١,٩٥٧,٤٦٩,٠٨٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٩,١٣١,٣٧١	٤,٠٣١,٨٦٠	-	٢,٣٩٥,٠٦٩	٨,٧٣٢,٦١٦	١١,٥٢٩,٣٢٧	١٥٢,٤٤٢,٤٩٩	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٨٥٨,٧٣٦,٧٥٩	-	-	-	-	-	٨٥٨,٧٣٦,٧٥٩	مصرف سورية المركزي
<u>١٣,٢٥٧,٩٨٤,٦٦٦</u>	<u>٦٨٨,٥٦٧,٩٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٤٠٩,٠٣٤,٠٠٥</u>	<u>١,٤٩١,٣٧١,٣٢٣</u>	<u>١,٩٦٨,٩٩٨,٤٠٩</u>	<u>٨,٧٠٠,٠١٢,٩٣٥</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٦٧٩,٣٧٨,٩١٩	-	٤١٣,٦٥٣,٤٤٧	١,٤٤٤,٨٨٨,٩٥٥	١,٨٨٠,١٧٠,٤٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	٣,٩٩٣,٥٥٤	-	٢,٤٣١,٥٥٦	٨,٤٩٣,٤٠٩	٩,٩٩٥,٦٦٨	٢١٠,٩٩٦,٤٣١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥</u>	<u>٦٨٣,٣٧٢,٤٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٤١٦,٠٨٥,٠٠٣</u>	<u>١,٤٥٣,٣٨٢,٣٦٤</u>	<u>١,٨٩٠,١٦٦,١٥٣</u>	<u>٨,٤٤٢,٢٦٤,٥٥٢</u>	المجموع

## ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

## مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

## الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٧١٩,٧٢٩,٠١٠	١٤,٣٩٤,٥٨٠	١٠,٧٩٥,٩٣٥
دولار أمريكي	٣,٢٥٩,١٤١,٣١١	٦٥,١٨٢,٨٢٦	٤٨,٨٨٧,١٢٠
يورو	(١,٠٨٤,٤٧٥,٨٤٨)	( ٢١,٦٨٩,٥١٧)	( ١٦,٢٦٧,١٣٨)
جنيه استرليني	١٦٤,٨١٢	٣,٢٩٦	٢,٤٧٢



أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٧١٩,٧٢٩,٠١٠	( ١٤,٣٩٤,٥٨٠)	( ١٠,٧٩٥,٩٣٥)
دولار أمريكي	٣,٢٥٩,١٤١,٣١١	( ٦٥,١٨٢,٨٢٦)	( ٤٨,٨٨٧,١٢٠)
يورو	(١,٠٨٤,٤٧٥,٨٤٨)	٢١,٦٨٩,٥١٧	١٦,٢٦٧,١٣٨
جنيه استرليني	١٦٤,٨١٢	( ٣,٢٩٦)	( ٢,٤٧٢)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	٥,٦٩١,٣٢٠	٤,٢٦٨,٤٩٠
دولار أمريكي	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	٣٣,٣٣٦,٣٦١	٢٥,٠٠٢,٢٧١
يورو	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	( ٢٥,٣٧٤,٥٧٨)	( ١٩,٠٣٠,٩٣٤)
جنيه استرليني	١٤٩,٧٣٧	٢,٩٩٥	٢,٢٤٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	٥,٦٩١,٣٢٠	( ٤,٢٦٨,٤٩٠)
دولار أمريكي	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	٣٣,٣٣٦,٣٦١	( ٢٥,٠٠٢,٢٧١)
يورو	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	٢٥,٣٧٤,٥٧٨	١٩,٠٣٠,٩٣٤
جنيه استرليني	١٤٩,٧٣٧	( ٢,٩٩٥)	( ٢,٢٤٦)

### مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

#### ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦٣٢,٢٤٥,٥٩٣	٤٦٣,٢٢٤,٥٥٩	٤٩١,٣٣١,٠٢٢
يورو	( ١,٠٩٥,٠٢١ )	( ١٠٩,٥٠٢ )	( ٨٢,١٢٧ )
جنيه استرليني	٢٣٠,٧٢٧	٢٣,٠٧٣	١٧,٣٠٥
عملات أخرى	١,١١٢,٠٢٩,٩٢٦	١١١,٢٠٢,٩٩٣	٨٣,٤٠٢,٢٤٤

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	٣٩١,٢٣٤,٥٠٩	٤١٨,٢٠٢,٢٤٣
يورو	١٩,٣٥٥,٤٦٩	١,٩٣٥,٥٤٧	١,٤٥١,٦٦٠
جنيه استرليني	( ٢٤٠,٢٢٣ )	( ٢٤,٠٢٢ )	( ١٨,٠١٧ )
عملات أخرى	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	١٠٧,٤٦٨,٨٣٠	٨٠,٦٠١,٦٢٢

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠%)

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦٣٢,٢٤٥,٥٩٣	( ٤٦٣,٢٢٤,٥٥٩ )	( ٤٩١,٣٣١,٠٢٢ )
يورو	( ١,٠٩٥,٠٢١ )	١٠٩,٥٠٢	٨٢,١٢٧
جنيه استرليني	٢٣٠,٧٢٧	( ٢٣,٠٧٣ )	( ١٧,٣٠٥ )
عملات أخرى	١,١١٢,٠٢٩,٩٢٦	( ١١١,٢٠٢,٩٩٣ )	( ٨٣,٤٠٢,٢٤٤ )

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	( ٣٩١,٢٣٤,٥٠٩ )	( ٤١٨,٢٠٢,٢٤٣ )
يورو	١٩,٣٥٥,٤٦٩	( ١,٩٣٥,٥٤٧ )	( ١,٤٥١,٦٦٠ )
جنيه استرليني	( ٢٤٠,٢٢٣ )	٢٤,٠٢٢	١٨,٠١٧
عملات أخرى	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	( ١٠٧,٤٦٨,٨٣٠ )	( ٨٠,٦٠١,٦٢٢ )

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة الى استقلالية الادارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

## هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

## ٢٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٢٣٨,٦٦٧	٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	( ٦,٠٢١,٣٢٦)	٧٧٠,٦٢٤,٩٤٦	١٨,٣٠٢,٢٦٦	( ٥٣,٥٧٨,٧٢٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
( ١٠٠,٤٢٥,٣٩١)	( ٦٢,٠٣٧,١١٧)	-	-	( ٧٦,٢٦٢,١٩٥)	١٤,٢٢٥,٠٧٨	الائتمانية الممنوحة
٣٨,٨١٣,٢٧٦	٦٦٧,٢٩٠,٠٤٣	( ٦,٠٢١,٣٢٦)	٧٧٠,٦٢٤,٩٤٦	( ٥٧,٩٥٩,٩٢٩)	( ٣٩,٣٥٣,٦٤٨)	نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة
( ١٠٦,١٢٥,١٣٠)	( ١٤٥,٨٢٦,٦٧١)	( ١٤٥,٨٢٦,٦٧١)	-	-	-	على القطاعات:
( ٦٧,٣١١,٨٥٤)	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	( ١٥١,٨٤٧,٩٩٧)	٧٧٠,٦٢٤,٩٤٦	( ٥٧,٩٥٩,٩٢٩)	( ٣٩,٣٥٣,٦٤٨)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-					ضريبة الدخل
( ٦٧,٣١١,٨٥٤)	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢					ربح / (خسارة) الفترة

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٢٤,٠٩٢,٤٤٥	١٤,٤٤٦,٩٦٢,٤٣٠	-	٩,٨٩١,٢٢١,٤٨٦	٣,٩٣٨,٢٦٩,٢٣٨	٦١٧,٤٧١,٧٠٦	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨	٢,٣٣٤,٦٥٧,٦٣٧	٢,٣٣٤,٦٥٧,٦٣٧	-	-	-	على القطاعات:
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	١٦,٧٨١,٦٢٠,٠٦٧	٢,٣٣٤,٦٥٧,٦٣٧	٩,٨٩١,٢٢١,٤٨٦	٣,٩٣٨,٢٦٩,٢٣٨	٦١٧,٤٧١,٧٠٦	مجموع الموجودات
١٤,٠٨٩,٩٤٦,٠٥٤	١٣,٩٧٦,٨٥٧,٢١٩	-	٢,٣٤٣,٧٩٤,٧٦٤	٤,٩٩٨,١٤٥,٠٥٦	٦,٦٣٤,٩١٧,٣٩٩	مطلوب القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٧٢,٧٩٠,٩١٥	٧٢,٧٩٠,٩١٥	-	-	-	على القطاعات:
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	١٤,٠٤٩,٦٤٨,١٣٤	٧٢,٧٩٠,٩١٥	٢,٣٤٣,٧٩٤,٧٦٤	٤,٩٩٨,١٤٥,٠٥٦	٦,٦٣٤,٩١٧,٣٩٩	مجموع المطلوبات
١٠,٤٤٣,٢٠٠	٧,٦٥٤,٣٢١	٧,٦٥٤,٣٢١				مصاريف رأسمالية
١٠٨,٥٧٢,٥٢٢	٣٦,٩٤٦,٨٠٣	٣٦,٩٤٦,٨٠٣				الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية من خلال مركزه الرئيسي والفروع.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	٦,٨١٣,٧٢١	٧٢٢,٥١٣,٤٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٧٨١,٦٢٠,٠٦٧	٥,٤١٥,٣٥٠,٠٣٨	١١,٣٦٦,٢٧٠,٠٢٩	مجموع الموجودات
٧,٦٥٤,٣٢١	-	٧,٦٥٤,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٢٣٨,٦٦٧	( ١١٩,٩٧٣ )	١٣٩,٣٥٨,٦٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٦٨٦,٨٩٢,٠٣٩	٣,٦١٢,١٤٤,٨٩٠	١٣,٠٧٤,٧٤٧,١٤٩	مجموع الموجودات
٢,٣٠٤,٥٥١	-	٢,٣٠٤,٥٥١	المصرفوات الرأسمالية

٢٣ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٧,١٠٩,٠٦٢	٢,١٦٨,٠٢٩,٩١٩	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	حسابات متراكمة محققة
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
( ١١,٠٦٢,٣٩٠ )	( ١٠,١٤١,٥٣٣ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,١٩٩,٤٤٦,١٧١	٢,٢٠٠,٣٦٧,٠٢٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٠,٩٩٢,٩٠١,٠٠٠	١١,٧٤٦,٨٤٩,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٩١,٨٣٧,٠٠٠	٤٠٠,١٠٢,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٩٤,٠٤٣,٧٦٥	١,١٢٥,٣٥٣,٥٣٧	مخاطر السوق
٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٧٢٦,٠٧٥,٢٦١	١٣,٥١٩,٥٩٨,٠٣٣	المجموع
%١٧,٢٨	%١٦,٢٨	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٧,٠٣	%١٦,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ 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 ٢٥٣ م/ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٣٤,٧٢٢,٨٠٠	إعتمادات استيراد
-	٢٦٠,٢٦٦,٦٦٠	تعهدات إعادة قطع التصدير
		كفالات صادرة:
		دفع
١٧,٨٨٩,٥٣١	١٧,٨٨٩,٥٣١	دخول في العطاء
٨,٣٦٣,٢٥٠	٨,٨٨٨,٢٥٠	حسن تنفيذ
٤٩,٦٧٩,٠٧٧	٤٧,٥١٩,٥٢٤	عقود مقايضة العملات الآجلة
٤٠,٣٧٧,٨٠٠	٤٤,٩٤٩,٩٩٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٦٣,٧٤٩,٩٢٤	٧٣,٠٢٦,٨١٨	
<u>٢١٣,٧٥٤,٧٨٢</u>	<u>٤٨٧,٢٦٣,٥٧٨</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٧٠,٠٠٠	٦,٩٥٢,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٢,٢٨٢,٦٣٢	٥٨,٢٨٩,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	<u>٦٥,٢٤١,٦٣٢</u>	

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.