



استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للبيانات النصف سنوية

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	476

اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1- السيد توفيق شاکر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2- السيد شاکر توفيق فاخوري	عضو مجلس إدارة- أمين سر المجلس		
3- السيد أسامة سمیح سکري	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 كاتبي	عضو مجلس إدارة		2.05%
9- السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد محمد ناظم القادري

عنوان الشركة و مركزها الرئيسي

دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي.

رقم الفاكس: 011/2315368

رقم الهاتف: 011/22900000

البريد الإلكتروني: info@bankofjordansyria.com

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب. ٨٠٥٨

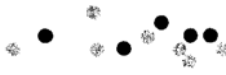
دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan



قيمة الأسهم		
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	104.47 ل.س	83.25 ل.س

النتائج الاولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
2.8 %	17,729,470,082		18,226,478,023		مجموع الموجودات
5.75%	2,963,717,554		3,134,152,959		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
170.4%	213,880,675	109,108,937	578,335,345	21,625,523	صافي الإيرادات
3073.85%	3,847,670	(29,885,683)	122,119,117	(92,508,129)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
20037.8%	260,655	(3,137,508)	52,470,163	(7,332,407)	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية بالأرباح
4149.65%	4,108,325	(33,023,191)	174,589,280	(99,840,536)	صافي الدخل
4057.14%	0.14	(1.10)	5.82	(3.33)	ربح السهم

<p>خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية</p> <p>سجل البنك أرباح صافية 174,589,280 ليرة سورية في نهاية 30 / 6 / 2012 في حين بلغت موجودات البنك 18,226,478,023 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 3,134,152,959 ليرة سورية.</p> <p>كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 8,844,706,471 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 13,878,313,082 ليرة سورية.</p>

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ
2012/7/31

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٦١٠
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٤٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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. عامة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات 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 جوهرية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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.

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



دمشق - سورية

١٧ تموز ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٤,٦١١,٦٣٧,٢٢٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٢٢٠,١٥٤,٧٧٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨,٨٤٤,٧٠٦,٤٧١	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٦٥,٧٧٦,٣٦١		موجودات ثابتة
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٣,٩٤١,٢٠٣		موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	١٢٦,٠٥٥,٥٧٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٨٥١,٢٥١	٦٤,٢٤٦,٥٠٣	١١	موجودات أخرى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٦٤,٠٥٣,٣٧٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١٨,٢٢٦,٤٧٨,٠٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٧١٦,٠٣١,٨٩٧	١٣	ودائع مصارف
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١٣,٨٧٨,٣١٣,٠٨٢	١٤	ودائع الزبائن
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	١٩٧,٧١٤,٨١٤	١٥	تأمينات نقدية
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٢٤٣,١٧٠		مخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	٢٩٣,٠٢٢,١٠١	١٦	مطلوبات أخرى
١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	١٥,٠٩٢,٣٢٥,٠٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدفوع
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
-	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠		ربح الفترة
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	١٧	أرباح متراكمة غير محققة
(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	١٧	خسائر متراكمة محققة
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٣,١٣٤,١٥٢,٩٥٩		مجموع حقوق الملكية
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١٨,٢٢٦,٤٧٨,٠٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي
بيرج بغدي صار
١٧/٦/٢٠١٢

السيد جواد الحلبي
المدير العام

السيد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٧٦,٥٤٩,٠٣٤	٦١٥,٩٠٤,٣٠٦	١٨	الفوائد الدائنة
(٣٣١,٢١٢,٩٠٤)	(٤٢٤,٥٦٠,٤٧٠)	١٩	الفوائد المدينة
١٤٥,٣٣٦,١٣٠	١٩١,٣٤٣,٨٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٤٤,٤٨٦,٦٦٥	٢٧,٦٣٢,٨٣٣		رسوم وعمولات دائنة
(١٨٤,٩٢٠)	(٣٩٧,١٢٠)		رسوم وعمولات مدينة
٤٤,٣٠١,٧٤٥	٢٧,٢٣٥,٧١٣		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٨٩,٦٣٧,٨٧٥	٢١٨,٥٧٩,٥٤٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٦,٠٢٠,٥٢٩	(١٩٥,٩٤٦,١١٩)		صافي (حسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٥,٦٨٦,٨١٧	٣٦٧,٥٠٥,٤٠١		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢٢٠,١٥٤,٧٧٨		أرباح التغير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة
-	(٣٨,٤١٦,٧٩٢)		في اتفاقيات مقايضة العملات
٢,٥٣٥,٤٥٤	٦,٤٥٨,٥٢٨		إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقيات مقايضة العملات
٢١٣,٨٨٠,٦٧٥	٥٧٨,٣٣٥,٣٤٥		إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠٩,٤٣٦,١٢٩)	(١١٨,٩٠٤,٧٧٣)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٤,٠٧٨,٣٩٨)	(٤٩,٨٨٧,٢٢٠)		نفقات الموظفين
(٥٨٧,٢٩٤)	(٨٦٦,١٣٨)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٦٦٥,١٤٢	(٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨)	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٧٢,٣٣٤	(٦٧٥,٤٤٧)		(مصرف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٨,٠٦٨,٦٦٠)	(٥٥,٠٠٩,١٨٢)		مخصصات متنوعة
(٢١٠,٠٣٣,٠٠٥)	(٤٥٦,٢١٦,٢٢٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
٣,٨٤٧,٦٧٠	١٢٢,١١٩,١١٧		إجمالي النفقات التشغيلية
٢٦٠,٦٥٥	٥٢,٤٧٠,١٦٣	١٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
٤,١٠٨,٣٢٥	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	٢٠	إيرادات ضريبية مؤجلة
٠,١٤	٥,٨٢	٢٠	صافي ربح الفترة
			ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,٣٦٦,٠١٨	٣٠٩,٥٧٧,٩٦٨	الفوائد الدائنة
(١٦٦,٨٠٦,٥٩٥)	(٢١٠,٨١١,٨٠٢)	الفوائد المدينة
٨٣,٥٥٩,٤٢٣	٩٨,٧٦٦,١٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٣٨١,٩٠٠	١٧,٥٩٦,٦٦٣	رسوم وعمولات دائنة
(٩٤,٣٠٧)	(١٥٤,٥٠١)	رسوم وعمولات مدينة
٢٢,٢٨٧,٥٩٣	١٧,٤٤٢,١٦٢	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٠٥,٨٤٧,٠١٦	١١٦,٢٠٨,٣٢٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
١,١٨٢,٦٥٦	١٩٦,١٣٤,٦٩٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	(١٠١,٠٨٩,٩٥٩)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(١٧٢,٨٠٢,٩٩٣)	خسائر التغير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة في اتفاقيات مقايضة العملات
-	(٢١,٧٢٠,٤٩٩)	إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقيات مقايضة العملات
٢,٠٧٩,٢٦٥	٤,٨٩٥,٩٤٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١٠٩,١٠٨,٩٣٧	٢١,٦٢٥,٥٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥١,٣٦٠,٦٨٧)	(٦٠,٧١٤,٢١٦)	نفقات الموظفين
(٢٤,٢٣٦,٧٣٨)	(٢٥,١٣٦,٣٤٢)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣٥٥,٠١٨)	(٤٦٤,٢٤٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٨,٢٤٣)	(٣,٧٠١,٧٣٩)	مخصصات متنوعة
(٣٣,٠٩٣,٦١٢)	٣,٦٨٢,٧٢٨	استرداد / (مخصص) تدين التسهيلات الائتمانية
(٢٩,٩٣٠,٣٢٢)	(٢٧,٧٩٩,٨٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣٨,٩٩٤,٦٢٠)	(١١٤,١٣٣,٦٥٢)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٢٩,٨٨٥,٦٨٣)	(٩٢,٥٠٨,١٢٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٣,١٣٧,٥٠٨)	(٧,٣٣٢,٤٠٧)	إيرادات ضريبة مؤجلة
(٣٣,٠٢٣,١٩١)	(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)	خسارة الفترة بعد الضريبة
(١,١٠)	(٣,٣٣)	خسارة السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
.ل.س.	.ل.س.		
٤,١٠٨,٣٢٥	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	٢٠	أرباح الفترة
<u>٤,١٠٨,٣٢٥</u>	<u>١٧٤,٥٨٩,٢٨٠</u>		الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢		
.ل.س.	.ل.س.		
(٣٣,٠٢٣,١٩١)	(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)		خسارة الفترة
<u>(٣٣,٠٢٣,١٩١)</u>	<u>(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)</u>		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح / (خسائر)		احتياطي مخاطر		رأس المال المكتتب			
	متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التمويل	احتياطي خاص	به و المدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٤,١٥٣,٨٧٥)	(١٦,٦١٥,٥٠٠)	١٢,٤٦١,٦٢٥	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بينوي
١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	-	-	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي
								الدخل الشامل للفترة
<u>٣,١٣٤,١٥٢,٩٥٩</u>	<u>٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣</u>	<u>(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)</u>	<u>١٧٤,٥٨٩,٢٨٠</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
								(غير مدققة)
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	(٢١,٩٤٤,٥١١)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	-	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٤,١٠٨,٣٢٥	-	-	٤,١٠٨,٣٢٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٦٣,٨٦٢,٩٩٢</u>	<u>(٢١,٩٤٤,٥١١)</u>	<u>(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)</u>	<u>٤,١٠٨,٣٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١
								(غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٨٤٧,٦٧٠	١٢٢,١١٩,١١٧	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤٤,٠٧٨,٣٩٨	٤٩,٨٨٧,٢٢٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٥٨٧,٢٩٤	٨٦٦,١٣٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٧٢,٣٣٤)	٦٧٥,٤٤٧	مخصصات متنوعة
(١,٦٦٥,١٤٢)	٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨	٩ صافي التغير في مخصص تدين التسهيلات الائتمانية
-	(٢٢٠,١٥٤,٧٧٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات
-	٦٧٠,١٦٧	المضمنة في اتفاقيات مقايضة العملات
٤٦,٣٧٥,٨٨٦	١٨٤,٩٣٦,٧٧٩	حسائر بيع موجودات ثابتة مادية
		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في إيداعات
٢٨١,٠٧٠,٨٤٨	(٣١٢,٣١٢,٧٦٩)	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٤١٠,١٤٩,٦٦٦	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	النقص في إيداعات لدى مصارف
(١,٧١٦,٠٢٨,٧٢١)	١,٥٤٦,٨٥١,٩٠٤	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣,٠١٦,٨٠٩)	(٦,٣٩٥,٢٥٢)	الزيادة في موجودات أخرى
(٦٨٨,١٧٨,٩٣٣)	(١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨)	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٢٥٢,١٩٨,٨٤٤	٢,٩٨٨,٠١٧,٠٠٩	الزيادة في ودائع الزبائن
٥٤,٥٩٨,٦٣١	(١٢٥,٧٢١,٧٣٨)	(النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية
٨١٩,٨٩٤,٩٨٤	(٣٥,٦٨٧,٤٠٠)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٧,٠٦٤,٣٩٦	٢,٨٣٥,٥١٣,٥٦٨	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٧,٠٦٤,٣٩٦	٢,٨٣٥,٥١٣,٥٦٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٦٣,٠٢١,٠١٣)	(٢٤,٩٢٠,١٧٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥,٧٠٨,٣٣٨)	(٢,٧٩٩,٨١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤٠٤,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(١٦٨,٧٢٩,٣٥١)	(٢٧,٣١٥,٩٨٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
		(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(١,٥٦٨,٦٨١)	(٣٨,٨٢٢,٩٤٠)	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٢٧٦,٧٦٦,٣٦٤	٢,٧٦٩,٣٧٤,٦٣٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٢١
٢,٨٨٣,٠٦٠,٢٩٥	٥,٧٩٩,٠٢٦,١٢٠	٢١
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٤٨١,٣٣٧,٧١٢	٦١٨,٥١٩,٣٩٤	فوائد مقبوضة
(٢٦٦,٩٤٦,٢١٢)	(٣٤٨,٦٥٨,٤٧٢)	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧. بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها 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. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٢.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفتترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- ١ كانون الثاني ٢٠١٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة**
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) *الإتفاقيات المشتركة**
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى**.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة.*
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الأخر.*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل.*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) *تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحجم.*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) *الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.*

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (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 ٢٠١١.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترات المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٦٩٢,٤٩٨,٢٤١	٩٣٧,٣٥٢,٨٤١
٢,١٣٠,٩٧٤,٤٨٦	٣,٠٦١,٧٩٨,٦٣٧
٣٠٠,١٧٢,٩٧٩	٦١٢,٤٨٥,٧٤٨
<u>٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦</u>	<u>٤,٦١١,٦٣٧,٢٢٦</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٧,١٨٧,٤٠٣	٦٢٦,٣٢٧,٠٣٦	٦٠٣,٠٧٧,٤٥٨	٦٢٥,٥٣١,٣٣٨	١٣٤,١٠٩,٩٤٥	٧٩٥,٦٩٨
١,٢١٢,١٠٨,٧٣٢	١,٨٨٩,٥٧٩,٥٠٣	٧٦٤,٦٣٩,٧٣٢	١,٦١٩,٥٧٩,٥٠٣	٤٤٧,٤٦٩,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩	١,٣٦٧,٧١٧,١٩٠	٢,٢٤٥,١١٠,٨٤١	٥٨١,٥٧٨,٩٤٥	٢٧٠,٧٩٥,٦٩٨

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٦٢٦,٣٢٧,٠٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٧٣٧,١٨٧,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
-	٢٢٠,١٥٤,٧٧٨	أصول مقابل عقود مقايضة العملات
-	٢٢٠,١٥٤,٧٧٨	

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 تموز وآب من العام ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع المصرف المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
١,٤٩٩,١٦١,٨٢٥	١,٣٦٤,٨٠٨,٠٤٧	حسابات جارية مدينة
٨,٦٤٥,٤٦٢,٠٠٧	٧,٥٧٨,٧٢٤,٨١١	صافي قروض وسلف*
٧٣٦,٥٦٧,٢٧٨	٤٣٢,٢٦٣,١٩٩	صافي سندات محسومة**
١٠,٨٨١,١٩١,١١٠	٩,٣٧٥,٧٩٦,٠٥٧	المجموع
(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)	(٤٦٦,٣٨١,٧٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)	(٦٤,٧٠٧,٨٣٣)	فوائد معلقة
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨,٨٤٤,٧٠٦,٤٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٧٦,٧٨٧	١٠,٤٦٥,٨٠٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٣٩,٠٠٦,٦٢١	٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
١٠,٠٧٣,٤٠٦	٤٠,٦٣٧,٩٠٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢١١,٦١٨,٣١٠	٣٨٨,٦٢٥,١٣٣	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٤,٩٨٤,٣٩٠)	(١٥,٠٤٨,٧٣٤)	مقابل ديون منتجة
(٢٥,٥٨٢,٤٤٩)	(١٨٣,٣٤٠,٨٣٦)	مقابل ديون غير منتجة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	٣٦,٠٥٤,٩٧٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	٤٣٠,٣٢٦,٧٧٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥	٤٦٦,٣٨١,٧٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٩٨,٣٨٩,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٠,٥٦٦,٨٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	-	اضافات خلال الفترة/ السنة
(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	استيعادات خلال الفترة/ السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٤,١٥٥	٢٣,٢٥٠,٩٨٢	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٤,٠٦٦,٦٩٠	٥٠,١٨٥,٢٢٨	اضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٦٩٩,٨٦٣)	(٨,٧٢٨,٣٧٧)	استيعادات خلال الفترة/ السنة
<u>٢٣,٢٥٠,٩٨٢</u>	<u>٦٤,٧٠٧,٨٣٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ٣٥,٢٧٠,٣٠١ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٦٢,٩٧٤,٦٩٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ١٤٢,٩٩٥,٧٢٥ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٩٨,٥٢٢,٥٥٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢,١٢٠,٥١٢,٥٧٢ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٨٠٥,٦٩٧,٩٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٢٢,٦٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٥٥,٨٠٤,٧٣٩ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧٨٢,٤٤٦,٩٩٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٢١,٩٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧,١٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١,٦٥٣,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة/ السنة قبل الضريبة
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	١٢٢,١١٩,١١٧	يضاف :
٥,٩٧١,٥٥٥	٦٧٥,٤٤٧	مخصصات متنوعة
٥,٠٨٩,٠١٦	٢٥,٥٨٩,١٧١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤)	(٣٦٧,٥٠٥,٤٠١)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٢	١١٨,٨١٧	إطفاءات فروغ
١٦,٣٦٩,٩٨٣	٩,١٢٢,١٩٥	استهلاك المباني
(١٩٠,١٥٧,٠١٥)	(٢٠٩,٨٨٠,٦٥٤)	
%٢٥	%٢٥	
(٤٧,٥٣٩,٢٥٤)	(٥٢,٤٧٠,١٦٣)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	إضافات
٤٧,٥٣٩,٢٥٤	٥٢,٤٧٠,١٦٣	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
-	(٤,١٥٣,٨٧٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	١٢٦,٠٥٥,٥٧٠	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٣٥,١٩٤,٧٥٤	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٢,٣٣٥,١٠٨	١٨,٥٤١,٠٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٤١,٨٤٧	٣,٨٠٥,١٢١	مخزون (طوابع وقرطاسية)
١٣,٢٠٠	-	سلف مؤقتة للموظفين
٦,٦٥٧,٤٤٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١,٠٨٧,١٠٧	-	مقدمات أخرى
٣,٠٣٦,٨٨١	١,٥٠٥,٦٠٣	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٧,٨٥١,٢٥١</u>	<u>٦٤,٢٤٦,٥٠٣</u>	

١٢ - وديعة 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	٢١١,٠٥٣,٣٧٢	دولار أمريكي
<u>٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢</u>	<u>٣٦٤,٠٥٣,٣٧٢</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٤٨,٥٩٠	٩,٣٨٨,٨٣٤	٨,٥٩٩,٧٣٨	٥,٧٠٠,٢٨٠	١,٩٤٨,٨٥٢	٣,٦٨٨,٥٥٤
١,٧٣٢,٥٦٨,٧٩١	٧٠٦,٦٤٣,٠٦٣	١,١١٨,٦٤٣,٧٩١	٤٥٠,٤١٣,٠٦٣	٦١٣,٩٢٥,٠٠٠	٢٥٦,٢٣٠,٠٠٠
١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨	-	٥٢,٠١٠,٠٠٠	-	١,٤٢١,٦١٥,٢٩٨	-
<u>٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩</u>	<u>٧١٦,٠٣١,٨٩٧</u>	<u>١,١٧٩,٢٥٣,٥٢٩</u>	<u>٤٥٦,١١٣,٣٤٣</u>	<u>٢,٠٣٧,٤٨٩,١٥٠</u>	<u>٢٥٩,٩١٨,٥٥٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٣٧,٨٢٢,١٦٥	٢,٨٠٣,٣٢٧,٣٥٦	حسابات جارية
٩,٣٩٢,٠٥١,٨٨٤	١٠,٧٠٣,٦٩٥,٦٥٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٩,٥٤٣,٩٢٤	٣٠٧,٤١٥,٣٢٤	ودائع التوفير
٥٠,٨٧٨,١٠٠	٦٣,٨٧٤,٧٤٨	حسابات مجمدة
<u>١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣</u>	<u>١٣,٨٧٨,٣١٣,٠٨٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٨٧١,١٣٩,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ١,١٦٤,٢٣٥,٧٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٣١٠,٦٤٧,٩٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٣٣٤,٥٣٠,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٤٦% و ٠,٤٧% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي. بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٥ - تأميمات نقدية

تنوزع هذه التأميمات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٢٩٨,٣٧٧	٩٢,١٧٢,٨٢٧	قروض
٣٥,٤٢٢,٩٦٢	٣٥,٦٢١,٨٩٠	جاري مدين
١,٩٢٩,١٧٥	٤٣٠,٢١١	سندات محسومة
<u>٢١١,٦٥٠,٥١٤</u>	<u>١٢٨,٢٢٤,٩٢٨</u>	
٣٨,٩٧٦,٤٢٩	-	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٩,٣٧٠,٢٣٨	٦٩,٣٩٦,٣٨٦	اعتمادات وقبولات
٣,٤٣٩,٣٧١	٩٣,٥٠٠	كفالات
<u>١١١,٧٨٦,٠٣٨</u>	<u>٦٩,٤٨٩,٨٨٦</u>	بوالص برسم التحصيل
<u>٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢</u>	<u>١٩٧,٧١٤,٨١٤</u>	

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٨٠٠,٨٩٨	١٦٤,٨٩٨,٩٠٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١,٣١٤,٢٨٢	٢٠,٢٩٢,٥٥٤	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٤٣٨,٠٤٧	٢١,٤٦٨,٠٦٥	شيكات مصدقة
٥,٤٩٨,٧٠٠	٦,٨٥٨,٨٠٠	مقاصة صراف آلي
١٤,٨٠١,٥٠٢	١٦,٦٨٩,٥٤٦	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٩٢٩,٣٢٠	١٠,٥٦٣,٨٩٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,١٥٦,٧٥٧	٣,٣٨٤,٧٤٤	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٥٩٦,٥٧٠	٢,٦١٤,٧٩٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٢٤,٢٢٧	٧٨٨,٢٢٤	حسابات دائنة أخرى
١,١٥٨,٧٦٨	٧٥٥,٧٠٩	فروقات مقاصة مستحقة
١,٣٩٠,٤٣٠	٦,٢٩٠,٠٧٧	طوابع
-	٣٨,٤١٦,٧٩٢	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات *
<u>٣٢٨,٧٠٩,٥٠١</u>	<u>٢٩٣,٠٢٢,١٠١</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٢، وذلك بغرض بيع 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 تموز وآب من العام ٢٠١٢ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع 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.

١٧ - الأرباح / (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 المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

قام المصرف خلال شهر حزيران من عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ١,٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٩,٢٥٩,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ٣٧,٣٢٣,٠٠٠ ليرة سورية منها ٢٠,٧٠٧,٥٠٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ١٦,٦١٥,٥٠٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المتراكمة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٤,١٥٣,٨٧٥ ليرة سورية.

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧٤,٩١٧,٦٣٠	١٠٩,٨٩٣,٢٤٨
٣٤٦,٦٠٠,٨٧٩	٤٦٣,٣٧١,٣٨١
٤١,٢٣٧,٥٤٤	٣٤,٥٨٥,٠٨٦
١٣,٧٩٢,٩٨١	٨,٠٥٤,٥٩١
<u>٤٧٦,٥٤٩,٠٣٤</u>	<u>٦١٥,٩٠٤,٣٠٦</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤٢٦,٤٨٨	١,٨٤٥,٥٧٢
٣,٢٣٦,٥٩٠	٦,٣٨٣,٩٥٧
٢٧٥,٣٥٩,١٩١	٣٧٦,٨١٢,٨٧٧
-	٢,٤٤٥,١٢٨
٨,٦٩٠,٩٧٧	٤,٩٥٢,٧٨٧
٤٣,٤٩٩,٦٥٨	٣٢,١٢٠,١٤٩
<u>٣٣١,٢١٢,٩٠٤</u>	<u>٤٢٤,٥٦٠,٤٧٠</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

٢٠ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤,١٠٨,٣٢٥	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٤	٥,٨٢

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي و المخفف للسهم في ربح الفترة

٢١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣,٢٤٩,٦٧٦,٧٣١	٣,٩٩٩,١٥١,٤٧٨
٨٨٢,٢٦٣,١٦٣	٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩
(١,٢٤٨,٨٧٩,٥٩٩)	(٧١٦,٠٣١,٨٩٧)
٢,٨٨٣,٠٦٠,٢٩٥	٥,٧٩٩,٠٢٦,١٢٠

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)

أرصدة لدى مصارف

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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

٢٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة 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 ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
٤٧٢,٧٧٦,٢٨١	٦٢٠,٦٢٤,٨٩٣	-	٦٢٠,٦٢٤,٨٩٣	حسابات جارية و تحت الطلب
٨١٦,٦٤٥,٠٦٥	١,٦١٩,٥٧٩,٥٠٣	-	١,٦١٩,٥٧٩,٥٠٣	ودائع لأجل
٩٠,٩٠٢	٨٤٩,٥٨٣	-	٨٤٩,٥٨٣	فوائد برسم القبض
<u>١,٢٨٩,٥١٢,٢٤٨</u>	<u>٢,٢٤١,٠٥٣,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٤١,٠٥٣,٩٧٩</u>	
٥٥٥,٧٩٧	١٤٨,٨٤٩	-	١٤٨,٨٤٩	الأرصدة الدائنة فوائد برسم الدفع
١,١٧٠,٦٦١,١٩٢	٤٥٠,٤٢٠,٤٧٠	-	٤٥٠,٤٢٠,٤٧٠	ودائع مصارف ودائع الزبائن:
٤,٢١٨,٥٧٨	٢,٧٦١,١٣٢	٢,٧٦١,١٣٢	-	حسابات جارية و تحت الطلب
١٠,٩٥٨,٦٧٤	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,١٨٦,٣٩٤,٢٤١</u>	<u>٤٥٣,٣٣٠,٤٥١</u>	<u>٢,٧٦١,١٣٢</u>	<u>٤٥٠,٥٦٩,٣١٩</u>	
٢,٦٢٤,٨٤٥	٥,٠٢٠,٦٥٦	-	٥,٠٢٠,٦٥٦	بنود خارج الميزانية كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			إيرادات فوائد وعمولات
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٥٩,٨٣٢	٥,٥٦١,٨٩٣	-	٥,٥٦١,٨٩٣	
٦,٥٨١,١٢١	٧,٢٠٢,٩٨٧	١٢,٣٦٠	٧,١٩٠,٦٢٧	أعباء فوائد وعمولات
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٤٤,٨٠٠	١٧,٦٢٧,٠٠٠	

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدن نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٦,٥	ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥
دين ياباني	٠,٧٥	دولار أمريكي	١,٥	دين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥
جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٢,٢	يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥

٢٣ - 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.

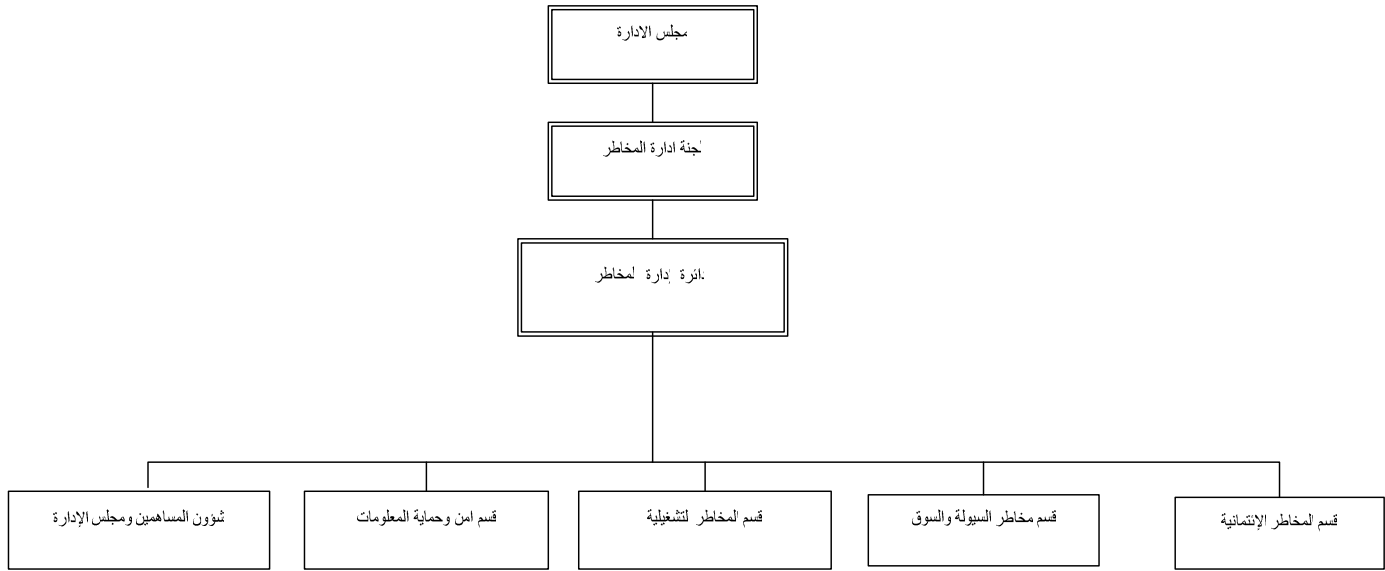
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير 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 اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى 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 لإعتمادها.
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 ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الادارة 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 القوائم المالية الموحدة مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية الموحدة 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 التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- 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:
 - التجاوزات 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 رفدها 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 ارض 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 للـ 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 الـ 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 بها 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 الحساسية 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 أضيق 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 وتخفيفه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتدريب 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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في ادارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

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 والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ 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. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل 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/ ب٤ 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 والاجراءات 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 الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع

صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر				
٤٦٨,٥٢٧,٩٧٠	٣٤٧,٨٤٧,٥٨٥	٢,١٧٣,٢٤٩,٩٦٣	١,٥٥٧,٨١٥,٤٩٩	٤,٥٤٧,٤٤١,٠١٧
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
١٢,٨٦٠,٩٢٠	٤,٨٧٨,٤٧٠	-	-	١٧,٧٣٩,٣٩٠
٣٢,٠٩١,٨٣٥	٦١,٩٧٤,٧٧٩	٨٠,١٠٠,٨٥٨	٦٨,٢٦١,٠٠٠	٢٤٢,٤٢٨,٤٧٢
٦,٤٢٩,٠٨١	٨,٤٨١,٥٨١	١,٩٨١,٤٧٨,٦٧٢	٤٥١,٢٨٥,٢٧٢	٢,٤٤٧,٦٧٤,٦٠٦
غير مستحقة				
غير عاملة:				
٨٥,٨٦٧,٦٦٢	٦٩,٠٣٧,٨٨٤	٤٢٤,٥٢٣,٣٢٠	٢٩٩,٣٤٤,١٥٠	٨٧٨,٧٧٣,٠١٦
٩٠,١٧١,٨٧٤	١٣٩,٣٩٠,٠٣٩	٢٧٥,٣٢٣,٧٣٤	٢٠٥,٢٠٨,٣٦٥	٧١٠,٠٩٤,٠١٢
٦٣,٦١٣,٤٩٩	٨٥,٨٠٨,١١٢	١٨٩,٧٩٩,٤٠٠	١٩٢,٤٢٤,٥٣٣	٥٣١,٦٤٥,٥٤٤
٧٥٩,٥٦٢,٨٤١	٧١٧,٤١٨,٤٥٠	٥,١٢٤,٤٧٥,٩٤٧	٢,٧٧٤,٣٣٨,٨١٩	٩,٣٧٥,٧٩٦,٠٥٧
ينزل:				
(١١,٤٥٧,٧٥٢)	(١٥,١٧٢,٩١٤)	(١٧,٩٠٥,٢٣٥)	(٢٠,١٧١,٩٣٢)	(٦٤,٧٠٧,٨٣٣)
(١٤٨,٦١٠,٠٦٢)	(٣٧,٦٨١,٣٢٠)	(٢٣٤,٣٥٦,٠٢١)	(٤٥,٧٣٤,٣٥٠)	(٤٦٦,٣٨١,٧٥٣)
٥٩٩,٤٩٥,٠٢٧	٦٦٤,٥٦٤,٢١٦	٤,٨٧٢,٢١٤,٦٩١	٢,٧٠٨,٤٣٢,٥٣٧	٨,٨٤٤,٧٠٦,٤٧١

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)				
غير عاملة:				
-	-	-	٢٣٩,٩٩١,٧٨٣	٢٣٩,٩٩١,٧٨٣
دون المستوى				
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	-	١,٦٥٣,٠٠٠
ينزل:				
مخصص التدني				
-	-	-	-	-
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	٢٣٩,٩٩١,٧٨٣	٢٤١,٦٤٤,٧٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر				
٦٠٩,٨٣٧,١٧٨	٣٩٣,٩٩٤,٤٥٨	٦,٠٥٧,١٧٣,١٥٢	٢,١٤٨,٥٠٥,٩٧٨	٩,٢٠٩,٥١٠,٧٦٦
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
٦٢,٠٩٦,١٩٠	٨١,١٣٥,٦٠٠	١,٩٦٢,٦٩٠	١٠٦,٦٣٧,٦٣٠	٢٥١,٨٣٢,١١٠
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
٥٧,٨٨٢,٨١٠	٣٩,٨٩٢,٦٣٠	١١٢,١٥٣,٧٧٠	١٢٦,٢٤٢,٨٦٠	٣٣٦,١٧٢,٠٧٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٨,٢٩٥,٩١٠	٢٨,٨٢٨,٦٢٠	٢٣٣,٩٨١,٥١٠	٦,٨٧٢,١٥٠	٢٧٧,٩٧٨,١٩٠
غير مستحقة				
غير عاملة:				
٥٦,٣٤٩,٢٤٠	٩١,٦٦٠,٨٣٠	٥٧,٠٧٣,٦٣٦	٦٨,٤٨٢,٧٧٤	٢٧٣,٥٦٦,٤٨٠
دون المستوى				
٣٧,٤٧٤,٩٤٨	٥٦,٠٦٦,٨٤٠	-	٩٠,٦٨٩,٦٢٦	١٨٤,٢٣١,٤١٤
مشكوك فيها				
٣٤,٧٨٦,٨٣٠	٤٢,٧٣٩,٥٦٠	١٩١,٨١٧,٩٧٣	٧٨,٥٥٥,٧١٧	٣٤٧,٩٠٠,٠٨٠
ردئية				
٨٦٦,٧٢٣,١٠٦	٧٣٤,٣١٨,٥٣٨	٦,٦٥٤,١٦٢,٧٣١	٢,٦٣٥,٩٨٦,٧٣٥	١٠,٨٨١,١٩١,١١٠
ينزل:				
(٥,٤١٠,٠٦٢)	(٥,٥٥١,٣٨٠)	(٨,٤٤٨,٥٤٠)	(٣,٨٤١,٠٠٠)	(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)
فوائد معلقة				
(٩٨,٨٦٠,٦٨٥)	(٢٦,٣٤٨,٥١٤)	(٦٧,٣٩٨,٩١٥)	(٤٢,٩٠٠,١٧١)	(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)
مخصص تدني تسهيلات مباشرة				
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣
الصافي				

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

تسهيلات غير مباشرة	عادية (مقبولة المخاطر)	الصافي
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥

بناء 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 ضمانة.

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

- بنهاية عام ٢٠١١ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل و التي بلغت ٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥ ليرة سورية و تم تكوين مخصص للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بقيمة ٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨ ليرة سورية و يكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٤٦٦,٣٨١,٧٥٣ ليرة سورية.

يبلغ الاحتياطي الواجب تكوينه كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ٦٤,٦٨٧,٤٣٢ ليرة سورية، علماً أنه تم تشكيل احتياطي عام مخاطر تمويل بمبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية في العام ٢٠١١.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٤,٢٨٤,٣٨٥	-	-	-	-	-	٣,٦٧٤,٢٨٤,٣٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩	-	-	-	-	-	٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٤٤,٧٠٦,٤٧١	١,٧٢٣,٣٩٠,٢٨٨	٢٠,٦٣٨,٤١٠	٩٧٠,٧١١,٩٨٦	٢,٦٦٧,١٤٧,٥٥٨	٣,٤٢٦,٥٢٦,٢٣٦	٣٦,٢٩١,٩٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,١٩٤,٧٥٤	٦,٧٥٣,٠٩٨	٧٨,٥١٤	٣,٦٨٢,٥٧٣	١٠,١٤٦,٥١٠	١٣,٠٣٥,٣٦٦	١,٤٩٨,٦٩٣	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٦٤,٠٥٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	٣٦٤,٠٥٣,٣٧٢	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٤٣٤,١٤٥,٥٢١</u>	<u>١,٧٣٠,١٤٣,٣٨٦</u>	<u>٢٠,٧١٦,٩٢٤</u>	<u>٩٧٤,٣٩٤,٥٥٩</u>	<u>٢,٦٧٧,٢٩٤,٠٦٨</u>	<u>٣,٤٣٩,٥٦١,٦٠٢</u>	<u>٦,٥٩٢,٠٣٤,٩٨٢</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١,٨١٠,٤٦٨,٢٣٦	٣٩,٩٢٤,٧٣١	٣٩٠,٢٦٠,٠٦٠	٤,٥٧٣,١٢٩,٩٨٢	٣,٥٤٢,٤٧١,١٦٣	٢٦٦,١٧٧,٦٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٦,٢١٦,٠٠٤	١٢٦,٣٤٨	٦٣,٩٣٤	١٤,٤٧٢,٣٥١	١١,٢١٠,٦٧٨	٤٩٠,٣٥٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣</u>	<u>١,٨١٦,٦٨٤,٢٤٠</u>	<u>٤٠,٠٥١,٠٧٩</u>	<u>٣٩٠,٣٢٣,٩٩٤</u>	<u>٤,٥٨٧,٦٠٢,٣٣٣</u>	<u>٣,٥٥٣,٦٨١,٨٤١</u>	<u>٥,٠٤١,٧٩٢,٣٨٦</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 تأثرها 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 ويتم 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(١,١٥٧,١٢٥,٤١٩)	(٢٣,١٤٢,٥٠٨)	(١٧,٣٥٦,٨٨١)
دولار أمريكي	(٩,٧٢٩,٩٣٠)	(١٩٤,٥٩٩)	(١٤٥,٩٤٩)
يورو	(١,١٣٧,٢٤٠,٨٤٩)	(٢٢,٧٤٤,٨١٧)	(١٧,٠٥٨,٦١٣)
جنيه استرليني	١٠٩,٨١٩,٦١٠	٢,١٩٦,٣٩٢	١,٦٤٧,٢٩٤
ين ياباني	(١,٢٨٧,٥٣٥)	(٢٥,٧٥١)	(١٩,٣١٣)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,١٥٧,١٢٥,٤١٩	٢٣,١٤٢,٥٠٨	١٧,٣٥٦,٨٨١
دولار أمريكي	٩,٧٢٩,٩٣٠	١٩٤,٥٩٩	١٤٥,٩٤٩
يورو	١,١٣٧,٢٤٠,٨٤٩	٢٢,٧٤٤,٨١٧	١٧,٠٥٨,٦١٣
جنيه استرليني	(١٠٩,٨١٩,٦١٠)	(٢,١٩٦,٣٩٢)	(١,٦٤٧,٢٩٤)
ين ياباني	١,٢٨٧,٥٣٥	٢٥,٧٥١	١٩,٣١٣

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤)	(١٢٠,٩٥٢,٧٥٩)	(٩٠,٧١٤,٥٧٠)
دولار أمريكي	٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠	١٠,٨١٣,٩٥٤	٨,١١٠,٤٦٥
يورو	(٤٩٨,٥٢٨,١٨٧)	(٩,٩٧٠,٥٦٤)	(٧,٤٧٧,٩٢٣)
جنيه استرليني	(٦٥٢,٠١٣)	(١٣,٠٤٠)	(٩,٧٨٠)
ين ياباني	(٦٥,٥١٢,٩٨٢)	(١,٣١٠,٢٦٠)	(٩٨٢,٦٩٥)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤	١٢٠,٩٥٢,٧٥٩	٩٠,٧١٤,٥٧٠
دولار أمريكي	(٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠)	(١٠,٨١٣,٩٥٤)	(٨,١١٠,٤٦٥)
يورو	٤٩٨,٥٢٨,١٨٧	٩,٩٧٠,٥٦٤	٧,٤٧٧,٩٢٣
جنيه استرليني	٦٥٢,٠١٣	١٣,٠٤٠	٩,٧٨٠
ين ياباني	٦٥,٥١٢,٩٨٢	١,٣١٠,٢٦٠	٩٨٢,٦٩٥

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (٢%)

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.

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٠٣٧,٧٣٤,٠٦٢	٤٠,٧٥٤,٦٨١	٤٠,٥٥٥,٣٧٠
يورو	٦,٦٤٥,٧٨٧	١٣٢,٩١٦	٩٩,٦٨٧
جنيه استرليني	١٤٣,٠٨٢	٢,٨٦٢	٢,١٤٦
ين ياباني	(٦٦٥,٦٦٣)	(١٣,٣١٣)	(٩,٩٨٥)
عملات أخرى	٣,٩٠٤,٩٩٠	٧٨,١٠٠	٥٨,٥٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٥	٣٣,٩٠٧,١٠٢	٣٤,٠٤١,٨٤٨
يورو	١٥,٢٩٨,٦٩٢	٣٠٥,٩٧٤	٢٢٩,٤٨٠
جنيه استرليني	(١٧٣,٥٩٧)	(٣,٤٧٢)	(٢,٦٠٤)
ين ياباني	٣,٠٩١,٥٤٤	٦١,٨٣١	٤٦,٣٧٣
عملات أخرى	١,٤٥٠,٨٦٤	٢٩,٠١٧	٢١,٦٧٣

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 تبني على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية الإدارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة 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 إلى تخفيف المخاطر.

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر 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 التقييد 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.

٢٤- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١١
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٧,١٠٥,٠٣٢)	٢٩٩,٧٥٠,١٣٧	٣٢٩,٢٣١,٧١١	٦,٤٥٨,٥٢٩	٥٧٨,٣٣٥,٣٤٥	٦٥٩,٠٩١,٨٠٨
مخصص تدني التسهيلات	(٦١,٠٨٢,١٨٣)	(١٦٩,٧٩١,٢٨٥)	-	-	(٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨)	(١٧٥,٦٦٨,٨٧٨)
الائتمانية الممنوحة	(١١٨,١٨٧,٢١٥)	١٢٩,٩٥٨,٨٥٢	٣٢٩,٢٣١,٧١١	٦,٤٥٨,٥٢٩	٣٤٧,٤٦١,٨٧٧	٤٨٣,٤٢٢,٩٣٠
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	(٢٢٥,٣٤٢,٧٦٠)	(٤٢٦,٩٩٩,٢٩٧)
مصاريف غير موزعة	(١١٨,١٨٧,٢١٥)	١٢٩,٩٥٨,٨٥٢	٣٢٩,٢٣١,٧١١	(٢١٨,٨٨٤,٢٣١)	١٢٢,١١٩,١١٧	٥٦,٤٢٣,٦٣٣
على القطاعات:	-	-	-	-	٥٢,٤٧٠,١٦٣	٤٧,٥٣٩,٢٥٤
الربح قبل ضريبة الدخل	(١١٨,١٨٧,٢١٥)	١٢٩,٩٥٨,٨٥٢	٣٢٩,٢٣١,٧١١	(٢١٨,٨٨٤,٢٣١)	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة/ السنة	-	-	-	-	-	-

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١١
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١,٢٥٨,٧٤٤,٤٦٢	٧,٦١٩,٦٥٨,٠٦٩	٧,٧١٣,٢٥٠,٦٠٧	-	١٦,٥٩١,٦٥٣,١٣٨	١٦,٢٧٤,٠٩٥,٠١٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات:	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٢٥٨,٧٤٤,٤٦٢	٧,٦١٩,٦٥٨,٠٦٩	٧,٧١٣,٢٥٠,٦٠٧	١,٦٣٤,٨٢٤,٨٨٥	١,٦٣٤,٨٢٤,٨٨٥	١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢
مطلوبات القطاع	٤,٦٧٨,٧٠٦,٦٥٩	٩,٥٦١,٩٧٨,٧٦٣	٧١٦,٢٧٣,٢٦٨	-	١٤,٩٥٦,٩٥٨,٦٩٠	١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات:	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤,٦٧٨,٧٠٦,٦٥٩	٩,٥٦١,٩٧٨,٧٦٣	٧١٦,٢٧٣,٢٦٨	١٣٥,٣٦٦,٣٧٤	١٥,٠٩٢,٣٢٥,٠٦٤	١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢٧,٧١٩,٩٨٩	٢٧,٧١٩,٩٨٩	٢٢٣,٩٩١,١٢٩
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٥٠,٧٥٣,٣٥٨	٥٠,٧٥٣,٣٥٨	٩٣,٥٣٨,١٠٣

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٨,٣٣٥,٣٤٥	(١,٦٨٤,٢٦٣)	٥٨٠,٠١٩,٦٠٨
٢٧,٧١٩,٩٨٩	-	٢٧,٧١٩,٩٨٩
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفوات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٣,٨٨٠,٦٧٥	(٥٥٥,٢٥٠)	٢١٤,٤٣٥,٩٢٥
١٦٨,٧٢٩,٣٥١	-	١٦٨,٧٢٩,٣٥١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفوات الرأسمالية

٢٥ - 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٧,٠٦٨,٥٩٤	٢,٦٧٧,٥٩٦,٥٤٤	<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
(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	خسائر متراكمة محققة
		ينزل:
(١٢,٠٠٧,٥٢٨)	(١٣,٩٤١,٢٠٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	أرباح متراكمة غير محققة
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٩٥١,٧١٠,٠٢٦	٢,٩٤٥,٦٢٢,٤٧٦	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٣٥٢,٢٣٣,٩٧١	٩,٣٥٦,١٤٢,٣٢٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٥,٠٦٦,٣٢٣	٩٧,٦٧٨,١٧٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧,١٢٢,٨٢٩	٥٠,٥٥٦,٢٠٣	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	المخاطر التشغيلية
% ٣٠,١٤	% ٣٠,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٧,٢٣	% ٢٧,٤٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,٣٦	% ٩٠,٩٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة (%)

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٠٣٢,٥٠٨	٢٤,٤٣٤,٩٦٤	إعتمادات
٧٦,٦٧٣,٢٣٩	-	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٦,٩٥٦,٦٤٠	٨١,٧٠٨,٧٥٣	دخول في العطاء
٣٧,١٦٦,٤٥٤	٣,٢١٧,٤١٠	حسن تنفيذ
١٣٧,٣٣٧,٤٠٨	١٣٢,٢٨٣,٦٥٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٢٨٦,٠٧٦,٢٨٨	
<u>٧٢٤,١٩٨,٦٤٤</u>	<u>٥٢٧,٧٢١,٠٧١</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٢٠,٠٢٠	١١,٢٦٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٨,٥٠٦,٤٠٤	٩٢,٩١٥,٠٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
		تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.