



استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2014
استمارة الإفصاح رقم (2)

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة

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

تاريخ إنشاء 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	٦٦٦

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد شاكر 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 كاتيبي	عضو مجلس إدارة		2.05%
9	السيد محمد مرفع الأخرس (تم إرسال المستندات الخاصة به لمصرف سوريا المركزي للموافقة على تعيينه من عدمه)	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبيوني

مدقق الحسابات

السيد محمد ناظم القادري

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 ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368

الموقع الإلكتروني: www.bankofjordan.com

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	80.7 ل.س	92.75 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة		
-6.15%	18,153,934,066	17,038,203,558	مجموع الموجودات		
0.12%	2,417,454,313	2,420,320,541	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
-64.89%	2,623,740,721	(270,789,525)	921,059,334	488,990,292	صافي الإيرادات
-255.78%	220,435,988	(868,590,458)	(343,400,459)	231,443,995	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-40.28%	579,880,326	147,449,533	346,266,687	76,000,349	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
0%	0	0	0	0	حقوق الأقلية بالأرباح
-99.64%	800,316,314	(721,140,925)	2,866,228	307,444,344	صافي الدخل
-99.64%	26.68	(24.04)	0.1	10.25	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك أرباح صافية 2,866,228 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2014 في حين بلغت

موجودات البنك 17,038,203,558 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 2,420,320,541 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 4,882,060,208 ليرة سورية

و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 11,489,012,333 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

2014/11/03

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordan.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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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

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 أيلول ٢٠١٤ 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 التسعة 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 اجراءات تحليلية واجراءات 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 هامة:

دون التحفظ في الاستنتاج، وكما جاء في الايضاح رقم ٨ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة، قام المصرف بالاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسائر تشغيلية عائدة للسنة الحالية والسنوات السابقة وذلك في ظل فرضية تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام هذه الخسائر والخصومات الضريبية مقابلها. في هذا النطاق، إن تحقق هذه الأصول الضريبية المؤجلة، يعتمد على قدرة المصرف على تحقيق إيرادات تشغيلية كافية قبل انتهاء مدة الخسائر الضريبية والخصومات الضريبية غير المستخدمة.

دمشق - سورية

٢٢ تشرين الأول ٢٠١٤



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٤,٣٩٤,٠٤٥,٦١٥	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٤,١٦٢,٨٩١,١٦١	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٨٨٢,٠٦٠,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣١٧,٩٢٦,١٣٤		موجودات ثابتة ملموسة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١١,٤٦٩,٢٦٦		موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١,٢٨٠,٧٣٥,٤١٩	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٢٦٤,٤٥٧,٤١٧	٩	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٧٢٤,٦١٨,٣٣٨	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٧,٠٣٨,٢٠٣,٥٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٦٠٢,٥٠٤,٧٣٧	١١	ودائع مصارف
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	١١,٤٨٩,٠١٢,٣٣٢	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٢٥,٥١٠,٢٤٠	١٣	تأمينات نقدية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	٤٢,٦١٥,٨٩٤		مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٥٨,٢٣٩,٨١٣	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣</u>	<u>١٤,٦١٧,٨٨٣,٠١٧</u>		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
-	٢,٨٦٦,٢٢٨		ربح الفترة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	١٥	أرباح مدورة غير محققة
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</u>	<u>٢,٤٢٠,٣٢٠,٥٤١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٧,٠٣٨,٢٠٣,٥٥٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد جواد الحلواني
المدير العام

السيد توفيق فاختوري
رئيس مجلس الإدارة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٦٣٥,٢٤٩,٩٦١	٣٥٣,٤٤٢,٠٣٥	١٦
(٥٨٠,٤٥١,٧٦٨)	(٥٢٠,٠٠٤,١٣٨)	١٧
٥٤,٧٩٨,١٩٣	(١٦٦,٥٦٢,١٠٣)	
٢٣,٦٨٨,٦٠٠	٣١,٩١٨,٩٢٤	
(٤٧٣,٥١٣)	(٧٧٢,٢٠٣)	
٢٣,٢١٥,٠٨٧	٣١,١٤٦,٧٢١	
٧٨,٠١٣,٢٨٠	(١٣٥,٤١٥,٣٨٢)	
٩٢,٦٥٠,٦٩٥	٢,٧٦٣,٦٤٤	
٢,٤٣٨,٥٤٧,١١٥	١,٠٤٤,٢٩٩,٢٣٠	
١٤,٥٢٩,٦٣١	٩,٤١١,٨٤٢	
٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١	٩٢١,٠٥٩,٣٣٤	
(١٧٤,٥٦٣,٠٧٨)	(١٧٩,٥٥٧,٠٩٧)	
(٧٧,٤٦٧,٨٤٠)	(٧٩,١٣٤,٤٧٠)	
(٢,١٨٠,٥٠٣)	(٢,١٢٨,٨١١)	
(٢,٠٣٢,٢٠٣,٩٤٤)	(٨٤٥,٦٦٥,٤١٧)	٧
٢,٤٣٣,٦٩٧	٩,٧٦١,٠٩٥	
(١١٩,٣٢٣,٠٦٥)	(١٦٧,٧٣٥,٠٩٣)	
(٢,٤٠٣,٣٠٤,٧٣٣)	(١,٢٦٤,٤٥٩,٧٩٣)	
٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	(٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	
٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	٣٤٦,٢٦٦,٦٨٧	٨
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	٢,٨٦٦,٢٢٨	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦,٦٨	٠,١٠	١٨

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 ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٨١٦,٨٢١	١٢١,٢٤٤,٤٢٨	الفوائد الدائنة
(١٩٨,٥٤٨,١٤٠)	(١٦٨,٨٢٣,٦٣٨)	الفوائد المدينة
(٥,٧٣١,٣١٩)	(٤٧,٥٧٩,٢١٠)	صافي خسائر الفوائد
٦,١٥٣,٨٩٣	٨,٦٨٦,٨٨٧	رسوم وعمولات دائنة
(١٢٠,٦١٣)	(٤٤٧,٢٩٨)	رسوم وعمولات مدينة
٦,٠٣٣,٢٨٠	٨,٢٣٩,٥٨٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٠١,٩٦١	(٣٩,٣٣٩,٦٢١)	صافي (خسائر)/ إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٣٨,٢٣٣	١,٠٠٩,٧٠٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٧٤,٣١١,٣٣٨)	٥٢٣,٩١٤,٤٨٦	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٣٨١,٦١٩	٣,٤٠٥,٧٢٤	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٧٠,٧٨٩,٥٢٥)	٤٨٨,٩٩٠,٢٩٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٤,٧٠٢,٥٦٤)	(٤٧,٢٩١,٦٥٨)	نفقات الموظفين
(٢٥,٩٩٣,٧٠٩)	(٢٦,٥٠٣,٧٦٤)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٢٦,٨٣٥)	(٦٧٧,٩٣٧)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٢٤,١٥٥	٨,٩٤٦,٨٣٤	استرداد مخصصات متنوعة
(٤٥٨,٥٤٥,٤٨٠)	(١٠٥,٤٤٨,٥٥١)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤٨,٤٥٦,٥٠٠)	(٨٦,٥٧١,٢٢١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩٧,٨٠٠,٩٣٣)	(٢٥٧,٥٤٦,٢٩٧)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٨٦٨,٥٩٠,٤٥٨)	٢٣١,٤٤٣,٩٩٥	ربح/ (خسارة) الفترة قبل الضريبة
١٤٧,٤٤٩,٥٣٣	٧٦,٠٠٠,٣٤٩	صافي إيراد ضريبة الدخل
(٧٢١,١٤٠,٩٢٥)	٣٠٧,٤٤٤,٣٤٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٢٤,٠٤)	١٠,٢٥	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	٢,٨٦٦,٢٢٨
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	٢,٨٦٦,٢٢٨

ربح الفترة
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(٧٢١,١٤٠,٩٢٥)	٣٠٧,٤٤٤,٣٤٤
(٧٢١,١٤٠,٩٢٥)	٣٠٧,٤٤٤,٣٤٤

ربح / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	احتياطي مخاطر التحويل	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.	
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	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
٢,٨٦٦,٢٢٨	-	-	٢,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٤٢٠,٣٢٠,٥٤١</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦</u>	<u>(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)</u>	<u>٢,٨٦٦,٢٢٨</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 أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	(٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بينوي إلى قطع تشغيلي
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	-	-	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٣٨٢,٩٣٤,٣١٦</u>	<u>٧٤١,٥٣٥,٧٢٤</u>	<u>(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)</u>	<u>٨٠٠,٣١٦,٣١٤</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 أيلول ٢٠١٣ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	(٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٧٧,٤٦٧,٨٤٠	٧٩,١٣٤,٤٧٠	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,١٨٠,٥٠٣	٢,١٢٨,٨١١	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,٤٣٣,٦٩٧)	(٩,٧٦١,٠٩٥)	مخصصات متنوعة
٢,٠٢٣,٥٨٥,٠٨٠	٨٣٠,٢١٤,٠٣١	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٦١٨,٨٦٤	١٥,٤٥١,٣٨٦	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٢,٤٥٠)	٥٣١,٦٩٦	خسائر / (أرباح) بيع وإتلاف موجودات ثابتة مادية
٢,٣٢٩,٨٥٢,١٢٨	٥٧٤,٢٩٨,٨٤٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٥٥,٤٥١,٢٦٠)	٨٥,٧٦٦,٠٦٨	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٩٣٨,٦٨٣,٠٦٣)	١٧١,٠٤٨,١٤٩	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢١,٠٩٢,٢٨٧)	(٩,٤٥٧,٣٩٥)	الزيادة في موجودات أخرى
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٩٩٦,٢٦٣,٧٥٤	(١,٦٤٩,٨١٩,١٩٦)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
(٥٧,٢٥٢,٨٤٦)	(١٧,٢٤٩,٣٩٢)	النقص في تأمينات نقدية
(٥٢٥,٢١٩,٠٥٧)	(١٢,٨٥٠,٨٨٧)	النقص في مطلوبات أخرى
٢,١٢٨,٤١٧,٣٦٩	(٥٥٨,٢٦٣,٨١٣)	صافي الاموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢,١٢٨,٤١٧,٣٦٩	(٥٥٨,٢٦٣,٨١٣)	صافي الاموال (المستخدمة في) / الناتجة عن 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٥,٦١٦,٨٢٣)	(٩,٨٨٦,٣٦٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٣٩٤,٣٠٠)	(٢٨٠,٢٨٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٩,٠٠٠	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(١٧,٩٦٢,١٢٣)	(١٠,١٦٦,٦٤٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٢٩٨,٩٦١,٣٦٧)	(١٢٨,٠٢٩,١٥٥)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٨١١,٤٩٣,٨٧٩	(٦٩٦,٤٥٩,٦١٥)	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦,١٤٥,٣٧٩,٨١٩	٥,٦٦٢,٢٩٣,٢١٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٦٢٩,٨٤٧,٤٩٧	٣٤٤,٩٨٤,٤٢٣	فوائد مقبوضة
(٥٩٦,٤٧٥,٢١٩)	(٤٧٨,١٦٥,٩٢٤)	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (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. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ في جلسته السادسة للعام ٢٠١٤ والمنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٤.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠١٤.

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (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 ٢٠١٣.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

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

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

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الاساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الاساسية 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 :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة . هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر ، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له ، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين. ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة .

تحديد القيمة العادلة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الادارة بتقدير القيمة الاستردادية للاصول، باعتقاد الادارة 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 الادارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الادارة 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.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.
١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	١,٦١٥,٦٨١,٩٨٠
٢٦,١٤١,٦٧٦	-
٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	٢,١٨٦,٢٢٤,٨١٠
٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	٥٩٢,١٣٨,٨٢٥
<u>٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩</u>	<u>٤,٣٩٤,٠٤٥,٦١٥</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 إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٥٩٢,١٣٨,٨٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

** لا يوجد نقد في الفروع المغلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٣
	(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	١٣٩,٩٥٦,٤٨٥	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	١٢٥,٧٢٤,٩٣٦	٥٨,٧٧٨,٢٤٨	١٤,٢٣١,٥٤٩
٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	٤,٠٢٢,٩٣٤,٦٧٦	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٤,٠٢٢,٩٣٤,٦٧٦	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦	-
<u>٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢</u>	<u>٤,١٦٢,٨٩١,١٦١</u>	<u>٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨</u>	<u>٤,١٤٨,٦٥٩,٦١٢</u>	<u>٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤</u>	<u>١٤,٢٣١,٥٤٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٣٩,٩٥٦,٤٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
١٦,٣٣٠,٤٧٤	١٩,٨٩١,١١٢
٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	٢٣٢,٠٠٣,٣٢٠
٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	٤٥٣,٧٩٥,٤٥٨
٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	٧٠٥,٦٨٩,٨٩٠
٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	٣٨٧,٤٥٠,٥٤٠
٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦٣٠,٦٧٧,٦٩٥
٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	٦,٧٠٧,٢٩١,٩٩٦
١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	١,٢٤٧,١٣٣,٤٥٢
٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	٨,٩٧٢,٥٥٣,٦٨٣
٧١,١٤٦,٤٥١	١٩,١٥٨,٩٣٣
٩٦,٤٩٧,١٧٥	٩٥,١٨٨,١٥٨
١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	١١٤,٣٤٧,٠٩١
٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	٩,٧٩٢,٥٩٠,٦٦٤
(٥١٦,٩٨٦,٤٠٤)	(٧٥٥,٣٧١,٦٣٥)
(٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠)	(٤,١٥٥,١٥٨,٨٢١)
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٨٨٢,٠٦٠,٢٠٨

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:**

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	الرصيد في أول السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٤٦,٧١٣,٣٢٨	٣٦,٠٤٤,٦٨٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	٩٠٣,٣٣٩,٤٨٨	إضافات خلال السنة
-	٣,٦٣١,٨٠١	مقابل ديون منتجة
(١٧٣,٧٤٣,٦٨١)	(٣٧,٦٤٨,٥٥٨)	مقابل ديون غير منتجة
-	(٧١,٥٢١,٥٨٢)	مقابل ديون غير منتجة (فروقات أسعار صرف)
		استبعادات خلال السنة
		مقابل ديون منتجة
		مقابل ديون غير منتجة

الرصيد في نهاية السنة

٥١,٩٤١,٨٠٠	٥٠,٣٣٧,٩٢٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٤,١٠٤,٨٢٠,٨٩٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	٤,١٥٥,١٥٨,٨٢١	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٠٩,١٧٠,١٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٦,٠٨٤	٢٨٩,٥١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	١٥,٤٥١,٣٨٦	اضافات خلال الفترة / السنة
(٩٦,٥٦٩)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢٨٩,٥١٥	١٥,٧٤٠,٩٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	٢٦٢,٩٧١,٥٠٠	اضافات خلال الفترة / السنة
(٤٧,٩٣٥,٧١٢)	(٢٤,٥٨٦,٢٦٩)	استيعادات خلال الفترة / السنة
<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	<u>٧٥٥,٣٧١,٦٣٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ١٨,٦٣٠,٠٥٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٤١,٩٩٩,٧٧٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٢,٤٤٩,٨٣٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٦,٣٩٢,٠٤٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٨٥١,٨٨١,٧٤٦ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦٩,٨٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٦٠,٢٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٠٩٦,٥١٠,١١١ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨٠) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦٢,١٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٣٤,٠٨٦,٤٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٥,٧٤٠,٩٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	(٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
(٢,٤٣٣,٦٩٧)	(٩,٧٦١,٠٩٥)	مخصصات متنوعة
(١١٣,٠٣٣,٢٦٢)	(١,٦٠٣,٨٧٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢,٤٣٨,٥٤٧,١١٥)	(١,٠٤٤,٢٩٩,٢٣٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٧٨,٢٢٥	١٠٥,٥١٢	إطفاءات فروغ
١٣,٨٧٨,٥٥٨	١٣,٨٩٢,٣٩٨	استهلاك المباني
(٢,٣١٩,٥٢١,٣٠٣)	(١,٣٨٥,٠٦٦,٧٥٠)	الخسائر الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	
(٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦)	(٣٤٦,٢٦٦,٦٨٧)	إيراد ضريبة الدخل عن السنة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٢٠١٣	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٣٤٦,٢٦٦,٦٨٧	إضافات
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١,٢٨٠,٧٣٥,٤١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٨٧,٣٤٤	٢٨,٥٤٤,٩٥٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦,٠٨٠,٨٥٩	١٢,٤٩٣,٤٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٤٧٩,٩٢٩	٩,٠٦٢,١٠٣	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٤٨,٦٠٠	٧٠٣,٩٣٢	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١٢,٨٦٨,٠٩٦	١١,٦١٤,٠٠١	مقدمات أخرى
٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	١٧٦,٥٠٢,٥٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٧,١٢٢,٠٧٤	٤٦,٥٥٦,٤٨٧	حسابات مدينة أخرى**
(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
<u>٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢</u>	<u>٢٦٤,٤٥٧,٤١٧</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 شباط وآذار 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 صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية.

** 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.

١٠- 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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٤٤٣,٥٨٩,١٨٣	٥٧١,٦١٨,٣٣٨	دولار أمريكي
<u>٥٩٦,٥٨٩,١٨٣</u>	<u>٧٢٤,٦١٨,٣٣٨</u>	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٨٠,٢٨٩	٣٢٤,٠٤١,٣٨٠	٧,٤١٤	١٧٨,٦٩١	٧,٩٧٢,٨٧٥	٣٢٣,٨٦٢,٦٨٩
٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٩٧٨,٤٦٣,٣٥٧	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	١,٨٧٨,٤٦٣,٣٥٧	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩</u>	<u>٢,٦٠٢,٥٠٤,٧٣٧</u>	<u>١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤</u>	<u>١,٨٧٨,٦٤٢,٠٤٨</u>	<u>٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥</u>	<u>٧٢٣,٨٦٢,٦٨٩</u>

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

١٢ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	٢,٢٠١,١٣٩,٤٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	٨,٤١٧,٥٢٦,٩٦٨	ودائع التوفير
٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	٨٥٨,٣١٧,٢٦٢	حسابات مجمدة
٨,١٧٩,٩٣٧	١٢,٠٢٨,٦٣٧	
<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	<u>١١,٤٨٩,٠١٢,٣٣٣</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٣٢٥,٨٤٤,٨٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٩٤,٩٦٣,١٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٠,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. * تتضمن الودائع لأجل، وودائع مجمدة من مؤسسات مالية بمبلغ ٦٩,٩٨٣,٦٣١ ليرة سورية و ٦٧,٧٤٧,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي، 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 - تأميمات نقدية

تتوزع هذه التأميمات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة:
٢١,٣٢١,٤٠٣	١٠,١٠٤,٦٩٧	قروض
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	جاري مدين
٤٢٩,١٧٥	-	سندات محسومة
<u>٢١,٧٦١,٨١٠</u>	<u>١٠,١١٥,٩٢٩</u>	
		تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣٢,٨٢٠,٢٠٠	اعتمادات وقبولات
٤٥,٠٥٧,٣٨٢	٥٠,٩٩٢,٣٠٨	كفالات
٢٩,٠٩٨,٦٥٠	١٠,٤٢٦,٢٧٤	بوالص برسوم التحصيل
<u>١٠١,٨٦٩,٠٣٢</u>	<u>٩٤,٢٣٨,٧٨٢</u>	
١٩,١٢٨,٧٩٠	٢١,١٥٥,٥٢٩	تأميمات أخرى
<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	<u>١٢٥,٥١٠,٢٤٠</u>	

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	١٨٠,٢١٩,٠٩٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤,١٢٩,٠٣٧	٤٤,٦٩٩,٣٧٠	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١١٥,١١٦,٣٠٦	٣٢,٧٩٧,٤٥٣	شيكات مصدقة
٢,١٧٢,٣٠٠	١,٧٤٢,٥٠٠	مقاصة صراف آلي
١٥,٤٩٩,٨٧١	٥,٢٦٩,٨٨٤	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٣,٩٠٧,٥٧٩	٥,٦٢٣,٨٦١	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٩٢٨,١٦٦	٧,٦٥٨,٠٣١	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٢٦٤,٥٣٦	٢,١٧٤,٥٦٩	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥٢,٦٦٨	١,٢٠٥,٨٩٢	حسابات دائنة أخرى
٢,٠٢٩,٩٩١	١,٦٥٦,٧١٧	طوابع
-	٦٤,٨٣٦,٤٠٧	غرفة التقاص
٤١,٢٠٩,٣٧٤	١٠,٣٥٦,٠٣٣	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٣٧١,٠٩٠,٧٠٠</u>	<u>٣٥٨,٢٣٩,٨١٣</u>	

** قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز و أيلول من العام ٢٠١٤، 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 شباط وآذار من العام ٢٠١٥ 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.

١٥ - الأرباح / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم ررقم 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

قام المصرف في العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وثبتت 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 وثبتت 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٠٢,١٧٢,٢٨٩	٥٧,٦٧٧,٢٠٠
٤٤١,٣٥٤,٧٨١	٢٧٤,٦٣٣,٠٩٤
٢٦,٤٣٧,٢٦٩	٦,٧٠٨,٣٩٣
٦٥,٢٨٥,٦٢٢	١٤,٤٢٣,٣٤٨
<u>٦٣٥,٢٤٩,٩٦١</u>	<u>٣٥٣,٤٤٢,٠٣٥</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٨,٢٩٨	١,٧٦٥,٥١٩	حسابات جارية
١٥,٢١٣,١٣٢	٢٣,٤٢٣,١٦٥	ودائع توفير
٥٠٤,١٣١,٢٠٧	٤٥٠,٢٩٣,٩٨٨	ودائع لأجل
٤,١٠٥,٧٨٣	٤,٥٢١,٣٦٧	ودائع مجمدة
١,٨١٢,٢٥٤	١,٠٣٦,٤٠٠	تأمينات نقدية
٥٣,٠٩١,٠٩٤	٣٨,٩٦٣,٦٩٩	ودائع المصارف
<u>٥٨٠,٤٥١,٧٦٨</u>	<u>٥٢٠,٠٠٤,١٣٨</u>	

١٨ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	٢,٨٦٦,٢٢٨	ربح الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٦,٦٨</u>	<u>٠,١٠</u>	حصة السهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٠٠,٣٢٤,٩١٢	٣,٨٠١,٩٠٦,٧٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	٤,١٦٢,٨٩١,١٦١	أرصدة لدى مصارف
(٢,٧٩١,٠٢٨,٣٨٢)	(٢,٣٠٢,٥٠٤,٧٣٧)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٦,١٤٥,٣٧٩,٨١٩</u>	<u>٥,٦٦٢,٢٩٣,٢١٤</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 الادارة 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين			المصرف الأم ل.س.	بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف:
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٠٣,٩٤٨,١٦١	٨٠,٩٥٩,٨٦٦	-	٨٠,٩٥٩,٨٦٦	حسابات جارية و تحت الطلب	
٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٢,٧٢٥,٠٠٤,٨٥٢	-	٢,٧٢٥,٠٠٤,٨٥٢	ودائع لأجل	
٢١٥,٠٨٢	٤٧٥,٨٣٤	-	٤٧٥,٨٣٤	فوائد برسم القبض	
٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣	٢,٨٠٦,٤٤٠,٥٥٢	-	٢,٨٠٦,٤٤٠,٥٥٢		
				الأرصدة الدائنة	
١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	١,٨٧٨,٤٧٠,٧٧٥	-	١,٨٧٨,٤٧٠,٧٧٥	ودائع مصارف	
٢٧٤,٢٣٤	٩٤٩,٧٠٧	-	٩٤٩,٧٠٧	فوائد برسم الدفع ودائع الزبائن:	
٢,٩٦٤,٠٨٠	٣,٩٥٥,٥٠٥	٣,٩٥٥,٥٠٥	-	حسابات جارية و تحت الطلب	
١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤	١,٨٨٣,٣٧٥,٩٨٧	٣,٩٥٥,٥٠٥	١,٨٧٩,٤٢٠,٤٨٢		
٤,٦٩٥,٣٧٤	٥,٥٦٠,٦٨٠	-	٥,٥٦٠,٦٨٠	بنود خارج الميزانية كفالات	

ب- بنود بيان الدخل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٦٧,٤٢٦	٣,٤٠٤,٨٦٤	-	٣,٤٠٤,٨٦٤	إيرادات فوائد وعمولات
٩,٧٢٠,١٧٦	٥,٦٧١,٩١٠	-	٥,٦٧١,٩١٠	أعباء فوائد وعمولات
٢,١٠٠,١٠٩	٥,٦٠٧,١٥٢	٥,٦٠٧,١٥٢	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب ومكافآت
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٤١,٢٤٨	٤٦,٨٧٨,٠٨٧			

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥
دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥

٢١ - إدارة المخاطر

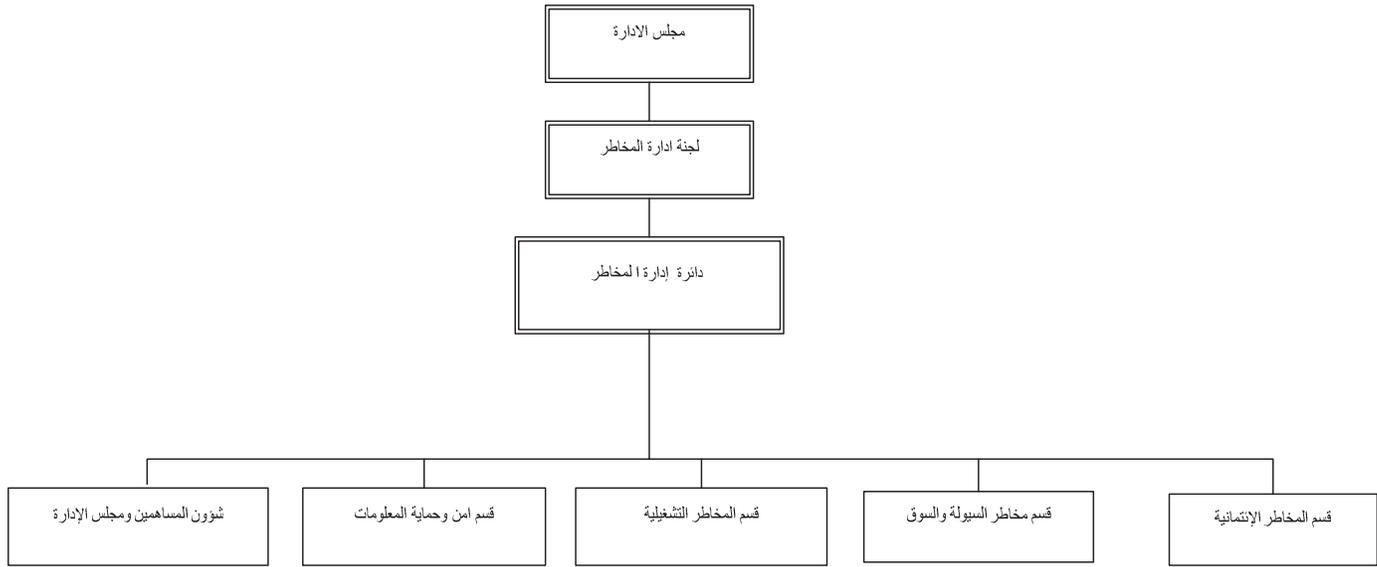
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف 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 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 سقف 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 وبتفرغ 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:
- ٥ - 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 ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا 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 لـ 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 سقوف، 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 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 وتخريب 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 سقوف 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 سقوف 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. 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/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 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 أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
٨٩,١٧٨,٦٥٣	١٦٧,٢٩٥,٩٥٢	١,١٣٤,٦٩٢,٨١٩	٥١٠,٤٩٥,٧٧٠	١,٩٠١,٦٦٣,١٩٤
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
٣,٦٣٨,٨٦٣	١٣,٤٠٧,١٥٧	٥١٢,٩١٤,٧١٣	٢٥٧,٥٣٢,٣٩٥	٧٨٧,٤٩٣,١٢٨
-	-	١٠٤,٤٤٨,٢٦٥	٧,١٦١,١٥٠	١١١,٦٠٩,٤١٥
٤٠٧,٠٥٦	٢,٦٤٢	-	٣٢,٨٢٧,٥١٤	٣٣,٢٣٧,٢١٢
٢١,٤٢٥,٤٢٢	٣٠,٢٥٤,٤٩٠	٤٣٩,٢٤٨	٧٢,٣٧٢,٨٧٢	١٢٤,٤٩٢,٠٣٢
غير عاملة:				
١,٨٥٣,٣٩٥	٤,٩٥٠,٥٦٣	١٨٥,٢٧٦,٢٥٠	-	١٩٢,٠٨٠,٢٠٨
١٠,٤٧٤,٦٠٠	٥,١١١,٩٧١	-	٧٦,٧٢٧,٩١٤	٩٢,٣١٤,٤٨٥
٢٨٠,٣٦٣,٦٦٣	٤٠٩,٦٥٤,٩٢٠	٥,٠٢٠,٦٨٢,٩٥٤	٨٣٨,٩٩٩,٤٥٣	٦,٥٤٩,٧٠٠,٩٩٠
٤٠٧,٣٤١,٦٥٢	٦٣٠,٦٧٧,٦٩٥	٦,٩٥٨,٤٥٤,٢٤٩	١,٧٩٦,١١٧,٠٦٨	٩,٧٩٢,٥٩٠,٦٦٤
ينزل:				
(٤٣,٧٢٤,١٧٤)	(٨٢,٧١٦,٠٣١)	(٤٨٠,٣١٨,٥٧٢)	(١٤٨,٦١٢,٨٥٨)	(٧٥٥,٣٧١,٦٣٥)
فوائد معلقة				
(٢٢٠,٠٢٦,٨٣٤)	(٧٥,٩٩٩,٧٢٨)	(٣,٦٦٣,٦٤٨,٠٨٢)	(١٩٥,٤٨٤,١٧٧)	(٤,١٥٥,١٥٨,٨٢١)
مخصص التدني				
١٤٣,٥٩٠,٦٤٤	٤٧١,٩٦١,٩٣٦	٢,٨١٤,٤٨٧,٥٩٥	١,٤٥٢,٠٢٠,٠٣٣	٤,٨٨٢,٠٦٠,٢٠٨
الصافي				
تسهيلات غير مباشرة				
-	-	-	٢٢٥,٣٣٩,٨٣٣	٢٢٥,٣٣٩,٨٣٣
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	-	١,٦٥٣,٠٠٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
غير عاملة:				
-	-	٣٤,٠٨٦,٤٦٠	-	٣٤,٠٨٦,٤٦٠
ردئية				
ينزل:				
-	-	(١٥,٧٤٠,٩٠١)	-	(١٥,٧٤٠,٩٠١)
مخصص التدني				
-	-	١٩,٩٩٨,٥٥٩	٢٢٥,٣٣٩,٨٣٣	٢٤٥,٣٣٨,٣٩٢
الصافي				

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢
(٣٧,٣٩٢,٧٤٧)	(٥٢,٣٣٧,٧٦٣)	(٣١٤,٨٤١,٢٠٨)	(١١٢,٤١٤,٦٨٦)	(٥١٦,٩٨٦,٤٠٤)
(٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣)	(٧٦,٦٠٧,٦٢٧)	(٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨)	(٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢)	(٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠)
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨
-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٢٩,٢٠٤,٩٩٣
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	-	٣,٧٧٦,٨٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٤٨٩,٨٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٩٨١,٧٩٣
-	-	(٢٨٩,٥١٥)	-	(٢٨٩,٥١٥)
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٠٠,٢٨٥	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٢,٢٧٨

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص*

غير مستحقة

مستحقة:

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

رديئة

ينزل:

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

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

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 يحتسب 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 ٢٠٠٩/١٢/٣١ 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 المتوقع 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٨,٣٦٣,٦٣٥	-	-	-	-	-	٢,٧٧٨,٣٦٣,٦٣٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,١٦٢,٨٩١,١٦١	-	-	-	-	-	٤,١٦٢,٨٩١,١٦١	أرصدة لدى مصارف
٤,٨٨٢,٠٦٠,٢٠٨	١,١٦٨,٧٨٣,٦٧٢	-	٧٦٢,٨٥٤,٤١١	١,٤٤٩,٣٩٦,٠٠٠	١,٥٠١,٠٢٦,١٢٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠٥,٠٤٧,٤٥٦	١,٨٠٢,٣٠١	-	١٧١,٠٨٢	٥,١٤٧,٩٦٨	٢١,٤٢٣,٦٠٥	١٧٦,٥٠٢,٥٠٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٢٤,٦١٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	٧٢٤,٦١٨,٣٣٨	مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٢,٩٨٠,٧٩٨	١,١٧٠,٥٨٥,٩٧٣	-	٧٦٣,٠٢٥,٤٩٣	١,٤٥٤,٥٤٣,٩٦٨	١,٥٢٢,٤٤٩,٧٣٠	٧,٨٤٢,٣٧٥,٦٣٤	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٩٣٨,٢٧١,٦٦٠	-	٥٩٥,٦٦٧,٦٢٤	١,٧٣٧,٨٦١,١٢٥	٢,٥٧٧,٥٨٣,٨٦٩	٣٣,٩٣٨,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	٢,٩٥٢,٥٠٧	-	١,٨٦٧,١١٣	٥,٢٦٤,١٠٨	٧,٨٣٦,٩٤٢	٢٠٥,٤٩٩,٧٩٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	٩٤١,٢٢٤,١٦٧	-	٥٩٧,٥٣٤,٧٣٧	١,٧٤٣,١٢٥,٢٣٣	٢,٥٨٥,٤٢٠,٨١١	٨,٥٠٨,٣٥٣,٥٧٦	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 حدود حساسية 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 الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٩٠,٨١٥,٧٤٥)	(١,٨١٦,٣١٥)	(١,٣٦٢,٢٣٦)
دولار أمريكي	٢,٣٦٧,٦٣١,٨٤٦	٤٧,٣٥٢,٦٣٧	٣٥,٥١٤,٤٧٨
يورو	(٤٦,٣٩٤,٣٢٥)	(٩٢٧,٨٨٧)	(٦٩٥,٩١٥)
جنيه استرليني	١٤٥,٨٦٣	٢,٩١٧	٢,١٨٨

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٩٠,٨١٥,٧٤٥)	١,٨١٦,٣١٥	١,٣٦٢,٢٣٦
دولار أمريكي	٢,٣٦٧,٦٣١,٨٤٦	(٤٧,٣٥٢,٦٣٧)	(٣٥,٥١٤,٤٧٨)
يورو	(٤٦,٣٩٤,٣٢٥)	٩٢٧,٨٨٧	٦٩٥,٩١٥
جنيه استرليني	١٤٥,٨٦٣	(٢,٩١٧)	(٢,١٨٨)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	(١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢)	(٣٠,٥٣٨,٤٢٩)	(٢٢,٩٠٣,٨٢٢)
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	(٣,٥٣٦,٦٦٨)	(٢,٦٥٢,٥٠١)
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	(٢٧,٢٤٨,٤٤٣)	(٢٠,٤٣٦,٣٣٢)
يورو	(١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢)	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	(٢٥,٩٥٥)	(١٩,٤٦٦)

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.

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦٤٨,٦٩٩,٥١٠	٤٦٤,٨٦٩,٩٥١	٤٦٥,٢١٥,٨٧٣
يورو	٦,٩١٥,٩٥٧	٦٩١,٥٩٦	٥١٨,٦٩٧
جنيه استرليني	٢١٦,٢٢٩	٢١,٦٢٣	١٦,٢١٧
عملات أخرى	٢٢,٩٥٩,٧١٤	٢,٢٩٥,٩٧١	١,٧٢١,٩٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧	٣٦١,٨٢٠,٤٠٣	٣٦١,٨٢١,٢٣١
يورو	٥,٢٧٤,٩٢٢	٥٢٧,٤٩٢	٣٩٥,٦١٩
جنيه استرليني	(٢١,٣٧٠)	(٢,١٣٧)	(١,٦٠٣)
عملات أخرى	٦,١٢٦,٥٨٨	٦١٢,٦٥٩	٤٥٩,٤٩٤

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦٤٨,٦٩٩,٥١٠	(٤٦٤,٨٦٩,٩٥١)	(٤٦٥,٢١٥,٨٧٣)
يورو	٦,٩١٥,٩٥٧	(٦٩١,٥٩٦)	(٥١٨,٦٩٧)
جنيه استرليني	٢١٦,٢٢٩	(٢١,٦٢٣)	(١٦,٢١٧)
عملات أخرى	٢٢,٩٥٩,٧١٤	(٢,٢٩٥,٩٧١)	(١,٧٢١,٩٧٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧	(٣٦١,٨٢٠,٤٠٣)	(٣٦١,٨٢١,٢٣١)
يورو	٥,٢٧٤,٩٢٢	(٥٢٧,٤٩٢)	(٣٩٥,٦١٩)
جنيه استرليني	(٢١,٣٧٠)	٢,١٣٧	١,٦٠٣
عملات أخرى	٦,١٢٦,٥٨٨	(٦١٢,٦٥٩)	(٤٥٩,٤٩٤)

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 متكاملأ مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

ه- 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١	٩٢١,٠٥٩,٣٣٤	-	٩٩٤,٦٣٠,٤٠٢	٣١,٩١٠,٠٣١	(١٠٥,٤٨١,٠٩٩)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٠٣٢,٢٠٣,٩٤٤)	(٨٤٥,٦٦٥,٤١٧)	-	-	(٨٥٦,٠١٤,٥٠٤)	١٠,٣٤٩,٠٨٧	مخصص تدني التسهيلات
٥٩١,٥٣٦,٧٧٧	٧٥,٣٩٣,٩١٧	-	٩٩٤,٦٣٠,٤٠٢	(٨٢٤,١٠٤,٤٧٣)	(٩٥,١٣٢,٠١٢)	الائتمانية الممنوحة
(٣٧١,١٠٠,٧٨٩)	(٤١٨,٧٩٤,٣٧٦)	(٤١٨,٧٩٤,٣٧٦)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	(٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	(٤١٨,٧٩٤,٣٧٦)	٩٩٤,٦٣٠,٤٠٢	(٨٢٤,١٠٤,٤٧٣)	(٩٥,١٣٢,٠١٢)	مصاريف غير موزعة
٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	٣٤٦,٢٦٦,٦٨٧	-	-	-	-	على القطاعات:
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	٢,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	الخسارة / الربح قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٤,٣٦٨,٦٦٢,٧٧٨	-	٩,٤٥٨,٨٩٣,٩٨٨	٤,٢٩٤,٠٤٢,٨٢٦	٦١٥,٧٢٥,٩٦٤	موجودات القطاع
٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٦٦٩,٥٤٠,٧٨٠	٢,٦٦٩,٥٤٠,٧٨٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٣٨,٢٠٣,٥٥٨	٢,٦٦٩,٥٤٠,٧٨٠	٩,٤٥٨,٨٩٣,٩٨٨	٤,٢٩٤,٠٤٢,٨٢٦	٦١٥,٧٢٥,٩٦٤	على القطاعات:
١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٤,٥١٥,٠٥٤,٧٣٠	-	٢,٧٢٥,٥٦٩,٦٢٧	٦,٦٠٨,٣٦٠,٥٧١	٥,١٨١,١٢٤,٥٣٢	مجموع الموجودات
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٠٢,٨٢٨,٢٨٧	١٠٢,٨٢٨,٢٨٧	-	-	-	مطلوب القطاع
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٦١٧,٨٨٣,٠١٧	١٠٢,٨٢٨,٢٨٧	٢,٧٢٥,٥٦٩,٦٢٧	٦,٦٠٨,٣٦٠,٥٧١	٥,١٨١,١٢٤,٥٣٢	مطلوبات غير موزعة
٣٠,٣٢٨,٩٧١	١٠,١٦٦,٦٤٧	١٠,١٦٦,٦٤٧	-	-	-	على القطاعات:
١٠٦,٥٢٩,١٣٨	٨١,٢٦٣,٢٨١	٨١,٢٦٣,٢٨١	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						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:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩١٧,٨٥٨,١٤٧	٣,٢٠١,١٨٧	٩٢١,٠٥٩,٣٣٤
١٠,١٦٦,٦٤٧	-	١٠,١٦٦,٦٤٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦١٩,١٢٩,٥٦٥	٤,٦١١,١٥٦	٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١
١٨,٠١١,١٢٣	-	١٨,٠١١,١٢٣
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصروفات 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/ب ٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	٢,٣٧٣,٦٤٧,٩٣٨	<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
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	حسائر متراكمة محققة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
(١٣,٣١٧,٧٩٥)	(١١,٤٦٩,٢٦٦)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	صافي خسارة الفترة
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	٢,٤٠٥,٩٨٥,٠٤٧	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	١١,٩٥٢,٩١٤,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	٤٤٨,٣٩٠,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٤٠١,٥١١	٣٠,٠٩١,٨٩٩	مخاطر السوق
٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	١٢,٧٣٩,٤٢٠,٨٣٥	المجموع
%١٩,٣٠	%١٨,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٠٤	%١٨,٦٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إعتمادات استيراد
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣٢,٨٢٠,٢٠٠	قبولات صادرة
-	-	كفالات صادرة:
		دفع
٢٦,٧٤٨,٦٢٠	٣٣,٤٥٨,٦٦٠	دخول في العطاء
٣,٨٤٠,٠٠٠	٦,١٥٣,٢٥٠	حسن تنفيذ
١٧٤,٦٨٠,١٧٣	١٨٨,٦٤٧,١٨٣	عقود مقايضة العملات الآجلة
١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	٤٠,٣٧٧,٨٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	٦٨,٣٦٣,٠٦١	
<u>٥٠٩,١٨٧,٠٦٩</u>	<u>٣٦٩,٨٢٠,١٥٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
١٤,٥٤١,٨٠٠	١١,٨٦٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٥٥,٠٤٤,٦٣٢	٥٢,٩٩٢,٦٣٢	
<u>٦٩,٥٨٦,٤٣٢</u>	<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	

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