

استمارة الإفصاح رقم (2)  
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2013

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة
------------

شركة بنك الاردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة
-----------------------

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	475

رئيس وأعضاء مجلس الادارة 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 البهرو	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	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 الحلبوني

مدقق الحسابات
---------------

الإدارة العامة - صحنيا

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

ص.ب ٨٠٨

دمشق - سورية

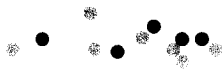
هاتف: ١١٦٣٩٠٠٠ (+٩٦٣)

فاكس: ١١٨١٤٢٥ (+٩٦٣)

www.bankofjordan.com

السيد محمد ناظم القادري

بنك الاردن Bank of Jordan



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: bankofjordansyria.com

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	70.36 ل.س	77.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

النتائج الأولية للمقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	16,105,805,912	17,109,098,335	-5.86%
حقوق المساهمين	2,110,683,427	2,592,702,952	-18.59%
	بيانات الربع الأول	نفس الفترة من السنة السابقة	
إجمالي الدخل التشغيلي	308,263,885	573,406,115	-46.24%
صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة	(744,304,349)	214,627,246	-446.79%
مخصص ( إيراد ) ضريبة الدخل	272,369,774	59,802,570	355.45%
حقوق الأقلية بالأرباح	-	-	-
صافي الدخل	(471,934,575)	274,429,816	-274.97%
ربح السهم	(15.73)	9.15	-274.97%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

نظراً للظروف الراهنة استمر المصرف بسياسة التحوط حيث قام المصرف بتشكيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية لمقابلة مخاطر عدم السداد يزيد عن 300% عن المخصص الذي تم تشكيله بنفس الفترة لعام 2012 ونتيجة لذلك سجل البنك خسائر صافية قدرها 471,934,575 ليرة سورية في نهاية 31 / 3 / 2013 في حين بلغت موجودات البنك 16,105,805,912 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 2,110,683,427 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 6,847,917,866 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 11,539,186,561 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة  
الإدارة العامة - صحنيا

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

ص ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٦٣٩٠٠٠ (+٩٦٣)

فاكس: ١١ ٨١٤٢٥٠ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

تاريخ

2013/05/28

بنك الاردن Bank of Jordan

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، وتشكون 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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.

دمشق - سورية

٧ أيار ٢٠١٣



المحاسب القانوني

محمد ناضم قادري

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٢,٧٩٨,٨٠٨,٤٧٣	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٦,٨٤٧,٩١٧,٨٦٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٤٧,٧٩٠,١٥٢		موجودات ثابتة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٥,٤٩٨,٢٩٨		موجودات غير ملموسة
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٥٦٩,٢٢٩,٨٦٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	١٠٦,٤٤٣,٣٠١	١٠	موجودات أخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٤١٩,٥٩٨,٦١٤	١١	وديعة بمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	١٦,١٠٥,٨٠٥,٩١٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٦٧,٧٤٠,٨٧٧	١٢	ودائع مصارف
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١١,٥٣٩,١٨٦,٥٦١	١٣	ودائع الزبائن
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٠٧,٥٤٠,٩٠٠	١٤	تأمينات نقدية
٣٢,٨٠٨,٣٨٧	٣٣,٤١١,٧٢٩		مخصصات متنوعة
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٢٤٧,٢٤٢,٤١٨	١٥	مطلوبات أخرى
١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣	١٣,٩٩٥,١٢٢,٤٨٥		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
-	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )		حسابة الفترة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	١٦	أرباح مدورة غير محققة
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥ )	١٦	خسائر متراكمة محققة
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٢,١١٠,٦٨٣,٤٢٧		مجموع حقوق الملكية
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	١٦,١٠٥,٨٠٥,٩١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي  
السيد نائل شربوك

المدير العام  
السيد جواد الحلبي

رئيس مجلس الإدارة  
السيد توفيق فاخوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٠٦,٣٢٦,٣٣٨	٢٣١,٣٩٨,٥٦٩	١٧	الفوائد الدائنة
( ٢١٣,٧٤٨,٦٦٨ )	( ١٧٨,٦٤٠,٦١١ )	١٨	الفوائد المدينة
٩٢,٥٧٧,٦٧٠	٥٢,٧٥٧,٩٥٨		صافي إيرادات الفوائد
١٠,٠٣٦,١٧٠	٧,٣٢١,١٠٤		رسوم وعمولات دائنة
( ٢٤٢,٦١٩ )	( ٢٠٨,٨١٣ )		رسوم وعمولات مدينة
٩,٧٩٣,٥٥١	٧,١١٢,٢٩١		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٠٢,٣٧١,٢٢١	٥٩,٨٧٠,٢٤٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٧٦,٩٥٤	١٧,٣٣٦,٢٤٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٦٨,٥٩٥,٣٦٠	٢٢٣,١٣٠,٠٨٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٥٦٢,٥٨٠	٧,٩٢٧,٣٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧٣,٤٠٦,١١٥	٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٨,١٩٠,٥٥٧ )	( ٤٦,٧٠٧,١٧٩ )		نفقات الموظفين
( ٢٤,٧٥٠,٨٧٨ )	( ٢٥,٦٧٧,٨٨٣ )		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٤٠١,٨٩٣ )	( ٧٢٦,٨٣٤ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣,٠٢٦,٢٩٢	( ٣٦٦,٤١٨ )		مخصصات متنوعة
( ٢٣٤,٥٥٦,١٩٦ )	( ٩٤٢,١٨٠,٦٨٥ )	٨	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٤٣,٩٠٥,٦٣٧ )	( ٣٦,٩٠٩,٢٣٥ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٥٨,٧٧٨,٨٦٩ )	( ١,٠٥٢,٥٦٨,٢٣٤ )		إجمالي النفقات التشغيلية
٢١٤,٦٢٧,٢٤٦	( ٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩ )		(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٥٩,٨٠٢,٥٧٠	٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤	٩	إيرادات ضريبية مؤجلة
٢٧٤,٤٢٩,٨١٦	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )	١٩	(خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة
٩,١٥	( ١٥,٧٣ )	١٩	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٤,٤٢٩,٨١٦	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )	١٩	(خسائر) / أرباح الفترة
<u>٢٧٤,٤٢٩,٨١٦</u>	<u>( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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

رأس المال المكتتب به و المدفوع ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي مخاطر التمويل ل.س.	(خسائر)/ أرباح الفترة ل.س.	خسائر متراكمة محققة ل.س.	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)
تحويل من أرباح قطع بينوي إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	( ١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	٢,١١٠,٦٨٣,٤٢٧
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢٧٤,٤٢٩,٨١٦	-	٢٧٤,٤٢٩,٨١٦
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٧٤,٤٢٩,٨١٦	( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٣,٢٣٨,١٤٧,٣٧٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٢١٤,٦٢٧,٢٤٦	( ٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية		
٢٤,٧٥٠,٨٧٨	٢٥,٦٧٧,٨٨٣	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤٠١,٨٩٣	٧٢٦,٨٣٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣,٠٢٦,٢٩٢)	٣٦٦,٤١٨	مخصصات متنوعة
٢٣٤,٣٤٥,٠٩٣	٩٤١,٩٤٣,٧٦١	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢١١,١٠٣	٢٣٦,٩٢٤	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٢,٠٧٠	-	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٤٧١,٣١١,٩٩١	٢٢٤,٦٤٧,٤٧١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى		
( ٢٣٢,٦٥٧,٥٦٥)	١٩٦,٥٢٦,٣٢٠	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	( ٥١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف
٦٣٥,١٦٣,٧١٥	٤١,٤٢٦,٩٧١	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٤٠٢,٩٦٠,٣٤٧)	١٥٦,٤٦٧,٦٨٧	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
( ١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨)	٢٠٩,٦٦٠,٩٥٩	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٦٩٣,٠٦٨,٠٤٦	٣٤٠,٨٢٩,٥٥١	الزيادة في ودائع الزبائن
( ١١٩,٤٥٣,٧٠٥)	( ١١٥,٢٠٧,٨٥٢)	النقص في تأمينات نقدية
٨٥,٨١٨,٨٧٣	( ٥٧٢,٠٠٩,٩٠٢)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
٢,٧٢٦,١١٦,٠٤٣	( ٣٥,١٥٨,٧٩٥)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢,٧٢٦,١١٦,٠٤٣	( ٣٥,١٥٨,٧٩٥)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
( ١٥,٦٢٥,٧٦٤ )	( ٩,٩٧١,٨٧٢ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ١,٩٦٠,٧٥٣ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ١٧,٥٧٦,٥١٧ )	( ١٢,٣٦٦,١٧٢ )	<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد</b>		
( ٤٦,٨٥٩,٥٣٦ )	( ٢٧,٣٥٥,٣٣٦ )	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢,٦٦١,٦٧٩,٩٩٠	( ٧٤,٨٨٠,٣٠٣ )	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٦٩١,٣٣١,٤٧١	٤,٢٥٩,٠٠٥,٦٣٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>		
٣٠٧,٥٢٣,٣٦٢	٢٢٣,٠٨٠,٤٢٩	فوائد مقبوضة
( ٢٢٠,٩٧٦,٨٧٣ )	( ٢٤٠,٢٥٧,٢٥٦ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

## **١ - معلومات عامة**

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% 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 ٢٠١٦.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ في جلسته الثانية للعام ٢٠١٣ والمنعقدة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

## **٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

### **١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية**

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهرى على البيانات المالية للمصرف ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي

يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها • كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر

يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢).

## ٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على المصرف هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) *البيانات المالية الموحدة* – يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . ( ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي اكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ )
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٢ ) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى بقياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية – العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) *الادوات المالية - الإفصاحات* ، التي تعزز الإفصاحات حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) *البيانات المالية المستقلة* ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الأرباح ، وإفصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

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

### ٣ - السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٣ (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 ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة 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 الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٧٢٨,٥٤٥,٢٥٧	٤١٤,٧٢٩,٩٦١
١,٧٠٥,٥٢٠,٩٥٩	٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢
٣٦٤,٧٤٢,٢٥٧	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧
٢,٧٩٨,٨٠٨,٤٧٣	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

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 وودائع الإدخار السكاني.

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



## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧٥,٢٧٠	٢,٨٧٠,٢٢٥	١,١٧٩,٤٤٣,٤٤٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١,١٨٠,٢١٨,٧١٦	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢
١,١١٣,٧٥٢,٩١٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	١,٠٨٩,٠٤٧,٧١٣	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٢,٢٠٢,٨٠٠,٦٢٣	٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩
١,١١٤,٥٢٨,١٨٠	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٢,٢٦٨,٤٩١,١٥٩	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١,٦٩٧,٧١٨,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	—	—	—	٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	—
٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	—	—	—	٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	—

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٦١,٣٤٥	٥٣,٣٠٠	حسابات جارية مدينة منها:
-	-	للأفراد
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٣٢٦,٩٩٦,٨٧٦	القروض العقارية
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٨٢٧,٢٧٣,١٧٤	الشركات الكبرى
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	١,١٥٤,٣٢٣,٣٥٠	الشركات المتوسطة
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٧٨٦,٨٤٢,٧٨٧	قروض وسلف منها:*
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٥٧٦,٢٩٩,٣٠٢	للأفراد
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٥,٠٥٧,٠٦٩,٧٩٣	القروض العقارية
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٣٦٤,٠٠٨,٩٧١	الشركات الكبرى
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٧,٧٨٤,٢٢٠,٨٥٣	الشركات المتوسطة
-	-	سندات محسومة منها:**
-	-	للأفراد
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	١٥٩,٤٨١,٥٢٦	القروض العقارية
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	١٧٧,٤٠٤,٥٨٧	الشركات الكبرى
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	٣٣٦,٨٨٦,١١٣	الشركات المتوسطة
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٢٧٥,٤٣٠,٣١٦	
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ١٨٤,٣٠١,٥٥٠ )	ينزل:
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٢,٢٤٣,٢١٠,٩٠٠ )	فوائد معلقة
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٦,٨٤٧,٩١٧,٨٦٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٨,١٤٤,٧٩٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	١,٠٩٣,٣٠٧,٩٠٨	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال الفترة / السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٣٥,٢٣٩,١٦٢ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	( ٢٤,٢٦٩,٧٨٣ )	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٨٧٧,٧٨٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٢,١٩١,٣٣٣,١١١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٢,٢٤٣,٢١٠,٩٠٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٥٩,٥٠٨,٩٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
-	٣٨٦,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٢٣٦,٩٢٤	اضافات خلال الفترة / السنة
-	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٦٢٣,٠٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٥,٠١٥,٤٥٨	اضافات خلال الفترة / السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ١,١٤٨,٥٨٢ )	استبعادات خلال الفترة / السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>١٨٤,٣٠١,٥٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ٨٣,٧٥١,٩٩٢ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ١٥,٨٨٥,٩٧٢ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٣٥٤,٩٦٧,٧١٢ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٧,٧٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,١٧٠,٦٦٦,١٦٢ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٥,٧٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٣٥,٨٨% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١٠,٢٦٩,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٦٢٣,٠٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

## ٩- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٦٢٧,٢٤٦	( ٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
( ٣,٠٢٦,٢٩٢)	٣٦٦,٤١٨	مخصصات متنوعة
١٣,٢٢٦,٣٩٩	( ١٢٧,٠٩٤,٣٦٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٤٦٨,٥٩٥,٣٦٠)	( ٢٢٣,١٣٠,٠٨٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٩,٤٠٩	٥٩,٤٠٨	إطفاءات
٤,٤٩٨,٣١٨	٤,٦٢٣,٨٨٠	استهلاك المباني
( ٢٣٩,٢١٠,٢٨٠)	( ١,٠٨٩,٤٧٩,٠٩٤)	
٢٥%	٢٥%	
( ٥٩,٨٠٢,٥٧٠)	( ٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣	
٢٠١٢	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٥٦٩,٢٢٩,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٤٠,٣٧٧,٣١٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	١١,٣٧٣,٣١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٤,٠٧٣,٥٠٥	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	١٨,٠٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	٤,٧٠١,٦٦٧	مقدمات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣,٢٢٠,٠٠٠	ذمم مدينة قيد التحصيل*
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٠,٩١٥,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي**
٣,١٢٩,٥٢٣	٨,٥٦٤,٥٠١	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٦٢,٩١٠,٩٨٨</u>	<u>١٠٦,٤٤٣,٣٠١</u>	

\* تم سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢، وعليه تمت مخاطبة مصرف سورية المركزي ومطالبة شركة التأمين بالتعويض و لا يزال الموضوع قائماً حتى تاريخ إعداد هذه البيانات، وتم تشكيل مخصص لكامل المبلغ وتم إدراجه في البيانات المالية ضمن بند مخصصات أخرى.

\*\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر آب من العام ٢٠١٣ 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.

## ١١ - 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٢٦٦,٥٩٨,٦١٤	دولار أمريكي
<u>٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨</u>	<u>٤١٩,٥٩٨,٦١٤</u>	

## ١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٤٨١,١٣٥,٢١٨	٤,١٠٢,٩٤٦	١٧٠,٢٧٠,٠٣٦	٤,٢٤٤,٧٣٩	٣١٠,٨٦٥,١٨٢
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	١,٠٧٦,٩٤٤,٧٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٠٧٦,٩٤٤,٧٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٦٧,٧٤٠,٨٧٧	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٢٤٧,٢١٤,٧٣٦	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٨٢٠,٥٢٦,١٤١

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

## ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٥٧٤,٤٧٣,٠٦٤	حسابات جارية
٨,٥٠٣,٨٠٥,٠٠٢	٧,٥١٩,٣٤٣,٦٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٣٥٩,٢٣٦,٤٧٠	ودائع التوفير
٨٣,٦٣١,٦٨٤	٨٦,١٣٣,٤١٨	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١١,٥٣٩,١٨٦,٥٦١</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٣٣٧,٢١٧,٤١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٧٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٤١,٣٤٣,١٦٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	٤٢٩,١٧٥	قروض
٤٢٩,١٧٥	١١,٢٣٢	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٤١,٧٨٣,٥٧٢	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	١٥,٥١٩,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٣٢,٦٤٤,٩٤٠	اعتمادات وقبولات
-	١٧,٥٩٣,٣٨٨	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	٦٥,٧٥٧,٣٢٨	بوالص برسم التحصيل
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٠٧,٥٤٠,٩٠٠</u>	



## ١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٧,٨٢٣,٥٥١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٢٩,٥٤٢,٩١٨	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	٣٣,٣٥٥,٠٣٧	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٣,٢٣٥,٩٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	٦,٢٦٠,٨٧٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	٣,٣٦٨,٦٣٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٦,٢٧٥,٤٨٨	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,١٢٩,٨٨٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	١,٠٩٧,٧٢٨	حسابات دائنة أخرى
-	١٧,٩٩٤,٤١٨	فروقات مقاصة مستحقة
٢,٧٧٩,٣٠٦	١,٤١٤,٢٦٢	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	٩٣١,٥٩٧	حوالات برسم الدفع *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٣,٨١٢,١٣٧	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات **
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٢٤٧,٢٤٢,٤١٨	

\* حوالات برسم الدفع ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية الفترة/ السنة وتم استكمال تنفيذها قبل تاريخ التقرير.

\*\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر شباط من العام ٢٠١٣، 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 شهر آب من العام ٢٠١٣ 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.

## ١٦ - 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 المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

## ١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥٨,٦٩١,٦٢١	٣٦,٧١٧,٢٣٧
٢٢٧,٩٠٨,٧٩٩	١٦٧,٢٩٠,٠٠٩
١٧,٦٩٦,٧٤٢	٩,٠٣٨,٣٤٢
٢,٠٢٩,١٧٦	١٨,٣٥٢,٩٨١
<u>٣٠٦,٣٢٦,٣٣٨</u>	<u>٢٣١,٣٩٨,٥٦٩</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

## ١٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		الفوائد المدينة ناتجة عن:	
٢٠١٢	٢٠١٣	ودائع الزبائن:	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية	
١,٤٨٥,١٣٣	٩٨٣,٩٢٥	ودائع توفير	
٢,٨٤٨,٨٣٦	٤,٨٢٣,٥٧٦	ودائع لأجل	
١٨٢,٤٠٨,٣٣٠	١٥١,٧٨٩,٣٣٧	ودائع مجمدة	
١,٢٩٢,٦٧٨	١,٢٩٥,٠٧١	تأمينات نقدية	
٣,٢٦١,٢٢٧	٦٣١,٤٩٨	ودائع المصارف	
٢٢,٤٥٢,٤٦٤	١٩,١١٧,٢٠٤		
٢١٣,٧٤٨,٦٦٨	١٧٨,٦٤٠,٦١١		

## ١٩ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		يتكون هذا البند مما يلي:	
٢٠١٢	٢٠١٣	(خسارة) / ربح الفترة	
ل.س.	ل.س.	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
٢٧٤,٤٢٩,٨١٦	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )	حصصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		
٩,١٥	( ١٥,٧٣ )		

## ٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)	
٢٠١٢	٢٠١٣	أرصدة لدى مصارف	
ل.س.	ل.س.	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
٤,٥١٩,٤٦١,١٨٢	٢,٤٣٤,٠٦٦,٢١٦		
٢,٦٤٨,٠٣٩,٤٢٠	٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩		
( ١,٤٧٦,١٦٩,١٣١ )	( ١,٥٥٨,٠٧٩,٩١٨ )		
٥,٦٩١,٣٣١,٤٧١	٤,٢٥٩,٠٠٥,٦٣٧		

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

## ٢١ - 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 آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
	المجموع	و كبار الموظفين	المصرف الأم	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>بنود داخل الميزانية</u>				
<u>الأرصدة المدينة</u>				
أرصدة لدى مصارف:				
حسابات جارية و تحت الطلب	١,١٦٧,٨٧٥,٨٥٤	-	١,١٦٧,٨٧٥,٨٥٤	
ودائع لأجل	١,٠٨٩,٠٤٧,٧١٣	-	١,٠٨٩,٠٤٧,٧١٣	
فوائد برسم القبض	١٣٤,٤٣٦	-	١٣٤,٤٣٦	
	<u>٢,٢٥٧,٠٥٨,٠٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٥٧,٠٥٨,٠٠٣</u>	
<u>الأرصدة الدائنة</u>				
ودائع مصارف	١,٢٤٣,٣٢٤,١٠٣	-	١,٢٤٣,٣٢٤,١٠٣	
فوائد برسم الدفع	٢٩٩,٢٤٧	-	٢٩٩,٢٤٧	
ودائع الزبائن:				
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,٩٣٣,٤٥٠	٥,٩٣٣,٤٥٠	-	
ودائع لأجل	-	-	-	
	<u>١,٢٤٩,٥٥٦,٨٠٠</u>	<u>٥,٩٣٣,٤٥٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٢٣,٣٥٠</u>	
<u>بنود خارج الميزانية</u>				
كفالات	٢,٦٢٩,٣٦٢	-	٢,٦٢٩,٣٦٢	

ب- بنود بيان الدخل

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٢,٣٤٨	١,١٩٥,١٠٧	-	١,١٩٥,١٠٧	إيرادات فوائد وعمولات
٥,٤٨٥,٥٤٤	٢,٧١٤,٤٦١	-	٢,٧١٤,٤٦١	أعباء فوائد وعمولات
٦٧٥,٠٠٠	٧٢٧,٠٩٠	٧٢٧,٠٩٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٢٣,١٣٥	٨,٦٩٦,٥٩٧	رواتب ومكافآت

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف المقربة
يورو	٠,١٥	يورو	١,٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٠,٢٥	ريال سعودي	١,٧٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	ودائعنا لدى المصرف الأم

٢٢ - إدارة المخاطر

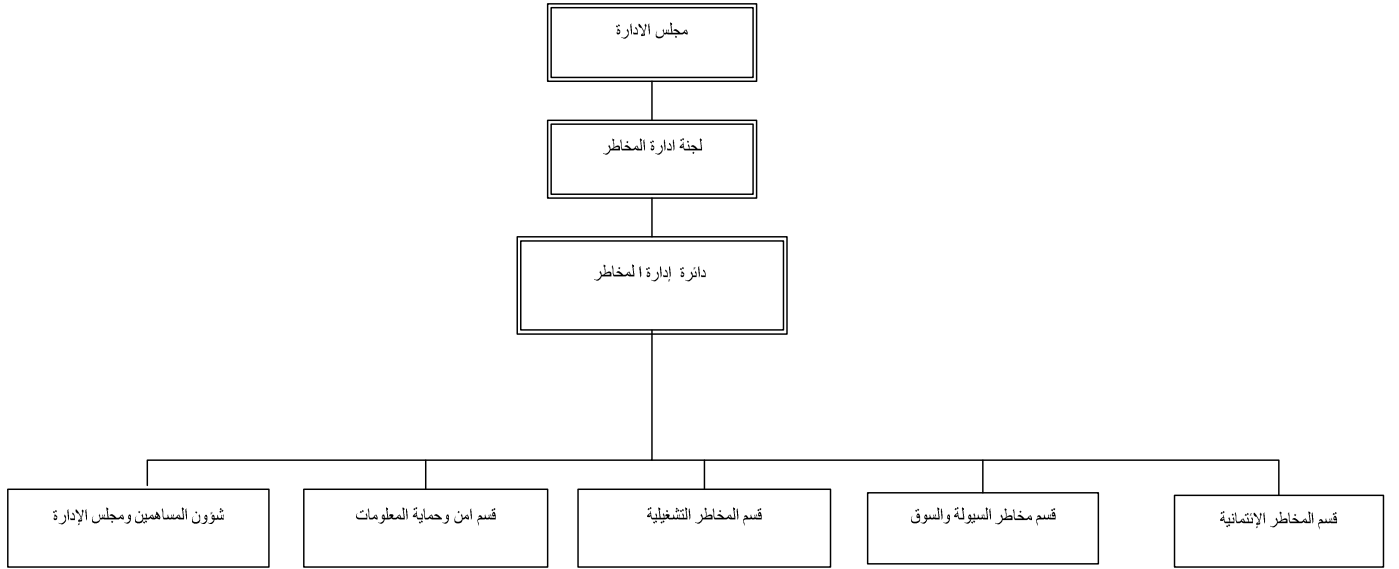
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 ومتانة 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 إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

## دائرة إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل 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 التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- ٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
- 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:

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

#### مخاطر التشغيل:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.
- ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :
١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على 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 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. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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 ادارة 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 بالقرارين رقم ٦٥٠/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و ٩٠٢/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ 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 و بالقرارين رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و ٩٠٢/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

- 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 و بالقرارين رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>تسهيلات مباشرة</b>					
٣٧٨,٨٨٤,٢١٢	١٧٠,٦٣٥,٤٨٦	١,٦١٤,١٨٣,٩٥٦	٣١,٠١٨,٩٠٢	٢,١٩٤,٧٢٢,٥٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
<b>تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*</b>					
١٧,٩١٣,٧٣٢	٤٥,٨٨٨,١١٠	٦٤٠,٩٥١,١٠٤	٣٣٢,٦١٦,٢٤٥	١,٠٣٧,٣٦٩,١٩١	غير مستحقة
٢٢٥,٢١٦	١٧,١٩٠,٥١٨	-	٣٣,٧٣٢,٢٨٤	٥١,١٤٨,٠١٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٦,٥٤٢,٦٩٥	١٦	٤٥٣,٤٣٤	٨٣,١١٣,٥١٢	٩٠,١٠٩,٦٥٧	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٩,٠٦٦,٣٥٩	٨١,٣٨٧,١٨٥	٣٢٩,١١٦,٣٥٧	٩٧,٥٤٣,٢٨١	٥٤٧,١١٣,١٨٢	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
<b>غير عاملة:</b>					
٥٧,٨٣٧,١٠٩	٦٥,٧٧٢,٤٨٢	٢٠٦,٠٤٧,٢٤٣	٧٦٢,٩١٤,٩٧٧	١,٠٩٢,٥٧١,٨١١	دون المستوى
١١٥,٠٢٨,٨٨٠	١٢٩,٨٠٤,٨٢٧	١,١٦٤,٣٣٣,٩٥٢	٦٣٢,٧٤٢,٠٩٩	٢,٠٤١,٩٠٩,٧٥٨	مشكوك فيها
١٧١,٣٩٧,٨٨٤	٦٥,٦٢٠,٦٧٨	١,٥٨٨,٤٦٢,١٤٩	٣٩٥,٠٠٥,٤٣٢	٢,٢٢٠,٤٨٦,١٤٣	رديئة
٧٨٦,٨٩٦,٠٨٧	٥٧٦,٢٩٩,٣٠٢	٥,٥٤٣,٥٤٨,١٩٥	٢,٣٦٨,٦٨٦,٧٣٢	٩,٢٧٥,٤٣٠,٣١٦	
<b>ينزل:</b>					
( ٣١,٢٤٤,٠٦٦ )	( ٢١,٨٦٢,٩٠٧ )	( ٦٤,٦١٣,١٥٤ )	( ٦٦,٥٨١,٤٢٣ )	( ١٨٤,٣٠١,٥٥٠ )	فوائد معلقة
( ٢١٨,٩١٦,٥٤٣ )	( ٤٤,٥٠٤,٠٤٩ )	( ١,٧٩٨,٩٧٧,٨٥٢ )	( ١٨٠,٨١٢,٤٥٦ )	( ٢,٢٤٣,٢١٠,٩٠٠ )	مخصص التدني
٥٣٦,٧٣٥,٤٧٨	٥٠٩,٩٣٢,٣٤٦	٣,٦٧٩,٩٥٧,١٨٩	٢,١٢١,٢٩٢,٨٥٣	٦,٨٤٧,٩١٧,٨٦٦	الصافي

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

### تسهيلات غير مباشرة

-	-	١٥,٥١٩,٠٠٠	١٣٦,٠٧٨,٦٢٩	١٥١,٥٩٧,٦٢٩	عادية (مقبولة المخاطر)
<b>غير عاملة:</b>					
-	-	-	٤,٨٤٠,٠٠٠	٤,٨٤٠,٠٠٠	دون المستوى
-	-	-	٥,٤٢٩,٨٠٠	٥,٤٢٩,٨٠٠	مشكوك فيها
<b>ينزل:</b>					
-	-	-	( ٦٢٣,٠٠٨ )	( ٦٢٣,٠٠٨ )	مخصص التدني
-	-	١٥,٥١٩,٠٠٠	١٤٥,٧٢٥,٤٢١	١٦١,٢٤٤,٤٢١	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
<b>تسهيلات مباشرة</b>				
١٦٤,٨٤٢,١٦١	٤١٧,٣٣٨,٦٥٩	١,٣٠٨,٥٩٣,٠٣٥	٨٣٨,٨٧٧,٦٦٣	٢,٧٢٩,٦٥١,٥١٨
عادية (مقبولة المخاطر)				
<b>تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*</b>				
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥
غير مستحقة				
-	-	-	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦
لغاية ٦٠ يوم				
٦٤٥,٢٨٩	-	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	-	٦٦,٠٨٠,٧١٤
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم				
غير عاملة:				
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥
دون المستوى				
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩
مشكوك فيها				
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦
ردئية				
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١
<b>ينزل:</b>				
( ٣٤,٢٤٢,٩٩٤ )	( ١٣,٤١٩,٦٢٦ )	( ٤١,٣١١,٧٤٢ )	( ٥١,٤٦٠,٣١٢ )	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )
فوائد معلقة				
( ٢٤١,٠٨٩,٢٠٠ )	( ٢٨,٥٣٨,٧٧٩ )	( ٩٠١,٨١٧,٧١١ )	( ١٢٩,٨٢١,٤٤٩ )	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )
مخصص تدني تسهيلات مباشرة				
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
<b>الصافي</b>				
<b>تسهيلات غير مباشرة</b>				
-	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
عادية (مقبولة المخاطر)				
<b>تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*</b>				
-	-	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
غير عاملة:				
-	-	-	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
دون المستوى				
-	-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
مشكوك فيها				
-	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
<b>ينزل:</b>				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة				
-	-	-	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة				
-	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥
<b>الصافي</b>				

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

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام 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 ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,١٨٧,٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ 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 ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م ن / ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م ن / ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م ن / ب ٤).

## (٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد- خدمات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٠٧٠,٢٦٣,٢١٦	-	-	-	-	٢,٠٧٠,٢٦٣,٢١٦
أرصدة لدى مصارف	٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩	-	-	-	-	٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩
إيداعات لدى المصارف	٥١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥١٧,٥٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٠,٣٣٩,٢٩١	١,٧٤٠,٨٣٠,٤١٥	٢,٥٧١,١٤٩,٨١٢	٩٤١,٩٨٦,٢١٦	١,٥٥٣,٦١٢,١٣٢	٦,٨٤٧,٩١٧,٨٦٦
موجودات أخرى	١٥,٦٧٩,١٢٦	١٠,٠٤٣,٩٨٩	١٣,٠٣٢,٦٦٣	٤,٦٨٨,٢٧٣	٧,٨٤٨,٢٦٤	٥١,٢٩٢,٣١٥
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي	٤١٩,٥٩٨,٦١٤	-	-	-	-	٤١٩,٥٩٨,٦١٤
المجموع	٦,٤٤٦,٣٩٩,٥٨٦	١,٧٥٠,٨٧٤,٤٠٤	٢,٥٨٤,١٨٢,٤٧٥	٩٤٦,٦٧٤,٤٨٩	١,٥٦١,٤٦٠,٣٩٦	١٣,٢٨٩,٥٩١,٣٥٠

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد- خدمات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	-	-	-	-	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩
أرصدة لدى مصارف	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٣,٥٨٥,٧٧٦	٢,١٦٧,٩٧٢,١٩٣	٢,١٥٩,٢٩٢,٠١٥	٩٦٨,٠١٢,٩٤٨	٢,٤٩٢,٤٢٥,٦٦٦	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
موجودات أخرى	١٨٨,٠٩٥,١٦٢	٨,٨٩٨,٦٧٣	٨,٨٦٣,٠٤٣	٣,١٩٥,٤٦١	٩,٤١٦,٨١٧	٢١٨,٤٦٩,١٥٦
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
المجموع	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢



## 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 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 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:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
العملية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٩٤٨,٠٢٦,٤١٦	٣٨,٩٦٠,٥٢٨	٢٩,٢٢٠,٣٩٦
دولار أمريكي	٨٣١,٧٤١,٧٠٨	١٦,٦٣٤,٨٣٤	١٢,٤٧٦,١٢٦
يورو	( ٧٦٣,٨٨٨,٣٠٤ )	( ١٥,٢٧٧,٧٦٦ )	( ١١,٤٥٨,٣٢٥ )
جنيه استرليني	( ٥١٢,٨١٣ )	( ١٠,٢٥٦ )	( ٧,٦٩٢ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٩٤٨,٠٢٦,٤١٦ )	( ٣٨,٩٦٠,٥٢٨ )	( ٢٩,٢٢٠,٣٩٦ )
دولار أمريكي	( ٨٣١,٧٤١,٧٠٨ )	( ١٦,٦٣٤,٨٣٤ )	( ١٢,٤٧٦,١٢٦ )
يورو	٧٦٣,٨٨٨,٣٠٤	١٥,٢٧٧,٧٦٦	١١,٤٥٨,٣٢٥
جنيه استرليني	٥١٢,٨١٣	١٠,٢٥٦	٧,٦٩٢

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	( ٣٣,١٥٥,٢٧٧ )	( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )
دولار أمريكي	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	١٨,٤١٩,١٧٣	١٣,٨١٤,٣٨٠
يورو	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )
جنيه استرليني	( ٣٦٤,٢٨١ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٥,٤٦٤ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥	٣٣,١٥٥,٢٧٧	٢٤,٨٦٦,٤٥٨
دولار أمريكي	( ٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩ )	( ١٨,٤١٩,١٧٣ )	( ١٣,٨١٤,٣٨٠ )
يورو	١,٢١١,٥٨٦,٨٦١	٢٤,٢٣١,٧٣٧	١٨,١٧٣,٨٠٣
جنيه استرليني	٣٦٤,٢٨١	٧,٢٨٦	٥,٤٦٤

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

### ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٢٨١,٦٨١,٢٨٣	٢٢٨,١٦٨,١٢٨	٢٢٥,٤٩١,٥٩٣
يورو	٧,٨٥٣,٨٣٦	٧٨٥,٣٨٤	٥٨٩,٠٣٨
جنيه استرليني	٣٠,٠٣٢	٣,٠٠٣	٢,٢٥٢
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	٧,١٠٨,٥٧٤	٧١٠,٨٥٧	٥٣٣,١٤٣

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧	٢١٦,١٦٦,٠٥٤	٢١٣,٣٥٩,٧٩٢
يورو	٦٦٥,٢٣٧	٦٦,٥٢٤	٤٩,٨٩٣
جنيه استرليني	(٢٢,٦٠٠)	(٢,٢٦٠)	(١,٦٩٥)
ين ياباني	٣٨,١٥٢	٣,٨١٥	٢,٨٦١
عملات أخرى	١,٢٨٩,٢٢٩	١٢٨,٩٢٣	٩٦,٦٩٢

#### د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

#### هـ- مخاطر 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.

#### ٢٣- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٣,٧٤٥,٣٧٩	٤٥,٧٧٣,٦٠٧	٢٣٨,٧٤٤,٨٩٩	-	٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥	٥٧٣,٤٠٦,١١٥
مخصص تدني التسهيلات						
الاتئمانية الممنوحة	٦,٢٠٧,٣٨٧	( ٩٤٨,٣٨٨,٠٧٢)	-	-	( ٩٤٢,١٨٠,٦٨٥)	( ٢٣٤,٥٥٦,١٩٦)
نتائج أعمال القطاع	٢٩,٩٥٢,٧٦٦	( ٩٠٢,٦١٤,٤٦٥)	٢٣٨,٧٤٤,٨٩٩	-	( ٦٣٣,٩١٦,٨٠٠)	٣٣٨,٨٤٩,٩١٩
مصاريء غير موزعة						
على القطاعات:	-	-	-	( ١١٠,٣٨٧,٥٤٩)	( ١١٠,٣٨٧,٥٤٩)	( ١٢٤,٢٢٢,٦٧٣)
(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل	٢٩,٩٥٢,٧٦٦	( ٩٠٢,٦١٤,٤٦٥)	٢٣٨,٧٤٤,٨٩٩	( ١١٠,٣٨٧,٥٤٩)	( ٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	٢١٤,٦٢٧,٢٤٦
ضريبة الدخل					٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤	٥٩,٨٠٢,٥٧٠
صافي (خسارة) / ربح السنة					( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	٢٧٤,٤٢٩,٨١٦

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢	١٤,٠١٨,١٣٦,٦٠٨	-	٧,١٣٤,٤٠١,٦٨١	٥,٨٣٧,١٤٣,٠٨٥	١,٠٤٦,٥٩١,٨٤٢	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
١,٨٢٨,٧١٣,٨٧٣	٢,٠٨٧,٦٦٩,٣٠٤	٢,٠٨٧,٦٦٩,٣٠٤	-	-	-	على القطاعات:
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	١٦,١٠٥,٨٠٥,٩١٢	٢,٠٨٧,٦٦٩,٣٠٤	٧,١٣٤,٤٠١,٦٨١	٥,٨٣٧,١٤٣,٠٨٥	١,٠٤٦,٥٩١,٨٤٢	مجموع الموجودات
١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦	١٣,٨٦٧,٨٧٣,٨٩٢	-	٢,١٠٥,٩٥٥,١٧٥	٧,٤٣٤,٥٢٣,٣١٤	٤,٣٢٧,٣٩٥,٤٠٣	مطلوبات القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٥٩٧,٠٨٠,٦٢٧	١٢٧,٢٤٨,٥٩٣	١٢٧,٢٤٨,٥٩٣	-	-	-	على القطاعات:
١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣	١٣,٩٩٥,١٢٢,٤٨٥	١٢٧,٢٤٨,٥٩٣	٢,١٠٥,٩٥٥,١٧٥	٧,٤٣٤,٥٢٣,٣١٤	٤,٣٢٧,٣٩٥,٤٠٣	مجموع المطلوبات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	١٢,٣٦٦,١٧٢	١٢,٣٦٦,١٧٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٠٢,٦٤٥,١٩٠	٢٦,٤٠٤,٧١٧	٢٦,٤٠٤,٧١٧	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٩,٨١٧,٣٤٣	( ١,٥٥٣,٤٥٨ )	٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٢,٣٦٦,١٧٢	-	١٢,٣٦٦,١٧٢	المصروفات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩٣,٩٣٣,٢٤٨	( ٢٠,٥٢٧,١٣٣ )	٥٧٣,٤٠٦,١١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,٥٨٦,٥١٧	-	١٧,٥٨٦,٥١٧	المصروفات الرأسمالية

## ٢٤ - 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 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٤,٦٥٩,٤٨٣	١,٣٢١,٣١٢,٢٩٦	<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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥ )	خسائر متراكمة محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٥,٤٩٨,٢٩٨ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	( ٤٧١,٩٣٤,٥٧٥ )	صافي خسائر الفترة
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٠٩٥,١٨٥,١٢٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	٨,٢٣٣,٤٣٨,٩٧٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٢١٤,٧٨٩,٩٣٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١٢٢,٠٥٣,٨٥٥	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٩٣,٨٩٦,٨٥٠	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	٨,٩٦٤,١٧٩,٦٢١	المجموع
%٢٦,٥١	%٢٣,٣٧	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٨,١٤	%١٤,٧٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )
%٦٨,٤٣	%٦٣,٠٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة ( % )

## ٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)	ل.س.	
١٥,٥١٩,٠٠٠	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	إعتمادات
		كفالات:
٢٠,٩٧٢,٥٠٠	٥٤,٠٧٥,١٩٣	دفع
٢,١٩٢,٧٥٠	٥٣٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٢٣,١٨٣,١٧٩	١٣١,٩٤٥,٤٢٦	حسن تنفيذ
٣,٨٤٦,٨٩٠	١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	عقود مقايضة العملات الآجلة
١٣٥,١١٣,٠٩٦	٣١١,٦٤١,٢٢٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٠٠,٨٢٧,٤١٥	٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	

أ. التزامات تعاقدية:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
(غير مدققة)	ل.س.	
١٥,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٠٧٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٨٩,٥١٧,٥١٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٤,٥٣٧,٥١٢	١٠٢,٥٨٧,٥١٢	

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