

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني لعام 2013
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	

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 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 الحلبيوني

مدقق الحسابات

السيد محمد ناظم القادري

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

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

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

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

الموقع الالكتروني: www.bankofjordansyria.com

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	136.8 ل.س	124.75 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		
27.62%	17,085,878,335		21,805,603,243		مجموع الموجودات
58.29%	2,592,702,952		4,104,075,241		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
369.32%	616,752,137	43,346,022	2,894,530,246	2,586,266,361	صافي الإيرادات
791.77%	122,119,117	(92,508,129)	1,089,026,446	1,833,330,795	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
724.15%	52,470,163	(7,332,407)	432,430,793	160,061,019	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
0	0	0	0	0	حقوق الأقلية بالأرباح
771.45%	174,589,280	(99,840,536)	1,521,457,239	1,993,391,814	صافي الدخل
771.45%	5.82	(3.33)	50.72	66.45	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك أرباح صافية 1,521,457,239 ليرة سورية في نهاية 30 / 6 / 2013 في حين بلغت

موجودات البنك 21,805,603,243 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 4,104,075,241 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 7,566,825,440 ليرة سورية

و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 13,755,437,117 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ
2013/7/25

الإدارة العامة - صكبانبا

شركة مساهمة مغلقة سجل تجاري ١٥٣٥٠
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٦٣٩٠٠٠٠ (+٩٦٣)

فاكس: ١١ ٨١٤٢٥٠٠ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

بنك الأردن Bank of Jordan

سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 الستة 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٢٣ تموز ٢٠١٣

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢,٢٨٣,١٦٢,٧٧٠	٢,٧٩٨,٨٢٩,٧١٥	٥	خز و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,١٢٠,٦٦١	٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤	٦	أرصدة لدى مصارف
-	-	٧	زيادات لدى مصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٧,٥٦٦,٨٢٥,٤٤٠	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٢٣,٤٥٢,٧٢٥		موجودات ثابتة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٤,٧٧١,٤٦٤		موجودات غير ملموسة
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٧٢٩,٢٩٠,٨٨٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٦,٦٩٠,٩٨٨	٥٦٢,٩٩٦,٢٣٩	١٠	موجودات أخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٧٢٤,٨٣٤,٧٠٨	١١	ودعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٢١,٨٠٥,٦٠٣,٢٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٣,٤٧٩,٢١٥,١٦٢	١٢	ودائع مصارف
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٣,٧٥٥,٤٣٧,١١٧	١٣	ودائع الزبائن
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٧٩,٧٢٠,٤٨٧	١٤	تأجيلات نقدية
٩,٥٨٨,٣٨٧	١٢,٢٢٨,٢٦٩		مخصصات متنوعة
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٢٧٤,٩٢٦,٦٦٧	١٥	مطلوبات أخرى
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٧,٧٠١,٥٢٨,٠٠٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدعوم
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 التسويل
-	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩		ربح الفترة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	١٦	أرباح مدورة غير مخففة
(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٦)	(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)	١٦	سائر متراكمة مخففة
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٤,١٠٤,٠٧٥,٢٤١		مجموع حقوق الملكية
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٢١,٨٠٥,٦٠٣,٢٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي
 السيد نائل شربوكة

المدير العام
 السيد حواد الحلبيوني

رئيس مجلس الإدارة
 السيد توفيق فاحوري

هذا البيان الموجز للبيانات المالية المرحلية الموجزة من ١ إلى ٢٦ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦١٥,٩٠٤,٣٠٦	٤٤٢,٤٣٣,١٤٠	١٧
(٤٢٤,٥٦٠,٤٧٠)	(٣٨١,٩٠٣,٦٢٨)	١٨
١٩١,٣٤٣,٨٣٦	٦٠,٥٢٩,٥١٢	
٢٧,٦٣٢,٨٣٣	١٧,٥٣٤,٧٠٧	
(٣٩٧,١٢٠)	(٣٥٢,٩٠٠)	
٢٧,٢٣٥,٧١٣	١٧,١٨١,٨٠٧	
٢١٨,٥٧٩,٥٤٩	٧٧,٧١١,٣١٩	
٢٤,٢٠٨,٦٥٩	٩١,٨١٢,٤٦٢	
٣٦٧,٥٠٥,٤٠١	٢,٧١٢,٨٥٨,٤٥٣	
٦,٤٥٨,٥٢٨	١٢,١٤٨,٠١٢	
٦١٦,٧٥٢,١٣٧	٢,٨٩٤,٥٣٠,٢٤٦	
(١١٨,٩٠٤,٧٧٣)	(١٠٩,٨٦٠,٥١٤)	
(٤٩,٨٨٧,٢٢٠)	(٥١,٤٧٤,١٣١)	
(٨٦٦,١٣٨)	(١,٤٥٣,٦٦٨)	
(٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨)	(١,٥٧٣,٦٥٨,٤٦٤)	٨
(٦٧٥,٤٤٧)	١,٨٠٩,٥٤٢	
(٩٣,٤٢٥,٩٧٤)	(٧٠,٨٦٦,٥٦٥)	
(٤٩٤,٦٣٣,٠٢٠)	(١,٨٠٥,٥٠٣,٨٠٠)	
١٢٢,١١٩,١١٧	١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	
٥٢,٤٧٠,١٦٣	٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣	٩
١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	١٩
٥,٨٢	٥٠,٧٢	١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٩,٥٧٧,٩٦٨	٢١١,٠٣٤,٥٧١	الفوائد الدائنة
(٢١٠,٨١١,٨٠٢)	(٢٠٣,٢٦٣,٠١٧)	الفوائد المدينة
٩٨,٧٦٦,١٦٦	٧,٧٧١,٥٥٤	صافي إيرادات الفوائد
١٧,٥٩٦,٦٦٣	١٠,٢١٣,٦٠٣	رسوم وعمولات دائنة
(١٥٤,٥٠١)	(١٤٤,٠٨٧)	رسوم وعمولات مدينة
١٧,٤٤٢,١٦٢	١٠,٠٦٩,٥١٦	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١١٦,٢٠٨,٣٢٨	١٧,٨٤١,٠٧٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٢٣,٣٣١,٧٠٥	٧٤,٤٧٦,٢١٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٠١,٠٨٩,٩٥٩)	٢,٤٨٩,٧٢٨,٣٦٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٨٩٥,٩٤٨	٤,٢٢٠,٧١٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٣,٣٤٦,٠٢٢	٢,٥٨٦,٢٦٦,٣٦١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٠,٧١٤,٢١٦)	(٦٣,١٥٣,٣٣٥)	نفقات الموظفين
(٢٥,١٣٦,٣٤٢)	(٢٥,٧٩٦,٢٤٨)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٦٤,٢٤٥)	(٧٢٦,٨٣٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣,٧٠١,٧٣٩)	٢,١٧٥,٩٦٠	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
٣,٦٨٢,٧٢٨	(٦٣١,٤٧٧,٧٧٩)	(مصرف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤٩,٥٢٠,٣٣٧)	(٣٣,٩٥٧,٣٣٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣٥,٨٥٤,١٥١)	(٧٥٢,٩٣٥,٥٦٦)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٩٢,٥٠٨,١٢٩)	١,٨٣٣,٣٣٠,٧٩٥	أرباح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٧,٣٣٢,٤٠٧)	١٦٠,٠٦١,٠١٩	ايرادات / (مصرفات) ضريبية مؤجلة
(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)	١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤	أرباح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(٣,٣٣)	٦٦,٤٥	خسارة السهم الأساسية و المخففة

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

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

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
.ل.س.	.ل.س.	
١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	١٩
<u>١٧٤,٥٨٩,٢٨٠</u>	<u>١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩</u>	أرباح الفترة الدخل الشامل للفترة

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
.ل.س.	.ل.س.	
(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)	١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤	أرباح / (خسارة) الفترة
<u>(٩٩,٨٤٠,٥٣٦)</u>	<u>١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح		خسائر		احتياطي مخاطر		رأس المال المكتتب		
	مدورة غير محققة	أرباح	متراكمة محققة	أرباح الفترة	التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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	
١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	-	-	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي	
٤,١٠٤,٠٧٥,٢٤١	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة	
								الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	
(٤,١٥٣,٨٧٥)	(١٦,٦١٥,٥٠٠)	١٢,٤٦١,٦٢٥	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بينوي	
١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	-	-	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي	
٣,١٣٤,١٥٢,٩٥٩	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة	
								الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٢٢,١١٩,١١٧	١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤٩,٨٨٧,٢٢٠	٥١,٤٧٤,١٣١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٨٦٦,١٣٨	١,٤٥٣,٦٦٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٧٥,٤٤٧	(١,٨٠٩,٥٤٢)	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٨٧٣,٤٦٨	١,٥٦٩,٢٠٩,٠٤٠	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية- المباشرة
-	٤,٤٤٩,٤٢٤	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية- غير المباشرة
٦٧٠,١٦٧	-	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٤٠٥,٠٩١,٥٥٧	٢,٧١٣,٨٠٣,١٦٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٣١٢,٣١٢,٧٦٩)	(٣٣,٨١٥,٤٦٤)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٥٤٦,٨٥١,٩٠٤	(١,٣٠٤,٧٤٥,٨٨٢)	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٢٦,٥٥٠,٠٣٠)	(٣٢٣,٣٠٥,٢٥١)	الزيادة في موجودات أخرى
(١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٩٨٨,٠١٧,٠٠٩	٢,٥٥٧,٠٨٠,١٠٧	الزيادة في ودائع الزبائن
(١٢٥,٧٢١,٧٣٨)	(٤٣,٠٢٨,٢٦٥)	النقص في تأمينات نقدية
(٣٥,٦٨٧,٤٠٠)	(٥٤٤,٣٢٥,٣٥٣)	النقص في مطلوبات أخرى
٢,٨٣٥,٥١٣,٥٦٨	٢,٧٢١,٦٦٣,٠٥٩	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢,٨٣٥,٥١٣,٥٦٨	٢,٧٢١,٦٦٣,٠٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٤,٩٢٠,١٧٦)	(١١,٤٣١,٦٩٣)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٧٩٩,٨١٣)	(٢,٣٩٤,٣٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٠٤,٠٠٠	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٧,٣١٥,٩٨٩)	(١٣,٨٢٥,٩٩٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٣٨,٨٢٢,٩٤٠)	(٣٣٢,٥٩١,٤٣٠)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢,٧٦٩,٣٧٤,٦٣٩	٢,٣٧٥,٢٤٥,٦٣٦	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٧٩٩,٠٢٦,١٢٠	٦,٧٠٩,١٣١,٥٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٦١٨,٥١٩,٣٩٤	٤٥١,٥٢٩,٤٨٩	فوائد مقبوضة
(٣٤٨,٦٥٨,٤٧٢)	(٤٤٤,٩٢٠,٩٥٦)	فوائد مدفوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ في جلسته الثالثة للعام ٢٠١٣ والمنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز 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 الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة 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

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 ترتيبية 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 قياس 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 تقاض 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 ٣٠ حزيران 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 والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بالليرة 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 حسارة 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 كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س. ٤١٤,٧٢٩,٩٦١	ل.س. ١,٨٤٠,٥٩٣,٦٨١
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	١,٣٦٣,١٦١,٩٩٣
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٥٩٥,٠٨٤,٠٤١
<u>٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠</u>	<u>٣,٧٩٨,٨٣٩,٧١٥</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية 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:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٢٣٦,٧٠٢,٣٨٥	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٩٥,٣٨٣,١٢٩	٢,٨٧٠,٢٢٥	٤١,٣١٩,٢٥٦
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٦,٧٤٧,٨٨٨,٦٧٩	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٤,٣٦٠,٢٢٢,٥٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٢,٣٨٧,٦٦٦,١٧٩
<u>٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١</u>	<u>٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤</u>	<u>٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧</u>	<u>٤,٥٥٥,٦٠٥,٦٢٩</u>	<u>١,٠٣١,٣٤١,١٢٤</u>	<u>٢,٤٢٨,٩٨٥,٤٣٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١,٣٤٦,٧٠٢,٣٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٦١,٣٤٥	٢,٢٨٦,١٧٥	حسابات جارية مدينة منها:
-	-	للأفراد
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٤٣٩,٥٨٣,٥٤٣	القروض العقارية
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٧١٥,٤٦٦,٤٧٠	الشركات الكبرى
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	١,١٥٧,٣٣٦,١٨٨	الشركات المتوسطة
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٧٩,١١٣,٩٧٥	قروض وسلف منها*:
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٨١,٧١٢,٦٦٠	للأفراد
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٧٩٠,١٤٣,٩٣٠	القروض العقارية
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٢٩,٨٤٢,٨٧٨	الشركات الكبرى
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٩,٢٨٠,٨١٣,٤٤٣	الشركات المتوسطة
-	-	سندات محسومة منها**:
-	-	للأفراد
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	١٤٧,٦٧٨,٥٥١	القروض العقارية
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	١٣١,٩٣٢,٢٧٥	الشركات الكبرى
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	٢٧٩,٦١٠,٨٢٦	الشركات المتوسطة
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	١٠,٧١٧,٧٦٠,٤٥٧	
(١٤٠,٤٣٤,٦٧٤)	(٢٨٠,٤٥٨,٨٣٨)	ينزل:
(١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩)	(٢,٨٧٠,٤٧٦,١٧٩)	فوائد معلقة
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٧,٥٦٦,٨٢٥,٤٤٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ حزيران 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
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٢٠,٤٢١,١٨٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	١,٦٩١,٤٧٩,٩٠٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٤,٥٤٧,٦١٥)	(١٣٣,٨٦٩,٣٧١)	مقابل ديون منتجة
(٤٥,٠٢٦,٢٩٢)	(٨,٨٢٢,٦٧٦)	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال الفترة / السنة
		مقابل ديون منتجة
		مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٦٥,٥٢٣,٩٦٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٢,٨٠٤,٩٥٢,٢١٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٢,٨٧٠,٤٧٦,١٧٩	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٤٢,٦٩٢,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
-	٣٨٦,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٤,٤٤٩,٤٢٤	إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٤,٨٣٥,٥٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	١٥٢,١٢٧,٥٤٢	اضافات خلال الفترة / السنة
(٣٨,٠٥٤,٥٥٦)	(١٢,١٠٣,٣٧٨)	استيعادات خلال الفترة / السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٢٨٠,٤٥٨,٨٣٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ٦٦,٨٠٢,١٢٥ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ١٢,٢٣٠,٢٤٣ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٣٠,٢٣٧,٠٣٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٤,٤٠% 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 ٥,٥٤٩,٧٧٨,١٩٥ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥١,٧٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٣٥,٨٨% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٤٣,٢٣٩,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤,٨٣٥,٥٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,١١٩,١١٧	١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
٦٧٥,٤٤٧ (١,٨٠٩,٥٤٢)	مخصصات متنوعة
٢٥,٥٨٩,١٧١ (١١٣,٤٤٨,١٨٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٦٧,٥٠٥,٤٠١)	(٢,٧١٢,٨٥٨,٤٥٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١٨,٨١٧	١١٨,٨١٦	إطفاءات
٩,١٢٢,١٩٥	٩,٢٤٧,٧٥٠	استهلاك المباني
(٢٠٩,٨٨٠,٦٥٤)	(١,٧٢٩,٧٢٣,١٧١)	
%٢٥	%٢٥	
(٥٢,٤٧٠,١٦٣)	(٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٢٠١٢	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣	إضافات
(١١,١٤٤,٩٧٣)	(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٧٢٩,٢٩٠,٨٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٢,٩٦٢,٨٢٦	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	١٥,٧٩٦,٣٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٤,٢٠٢,٢٨٣	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	١٤٢,٣٣٣	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٨,٧٦٧,٨٢٥	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٤٩١,٣٢٣,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٣,١٢٩,٥٢٣	٧,٦٠١,٦٣٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨</u>	<u>٥٦٢,٩٩٦,٢٣٩</u>	

* 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	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٥٧١,٨٣٤,٧٠٨	دولار أمريكي
<u>٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨</u>	<u>٧٢٤,٨٣٤,٧٠٨</u>	

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	١٤,١٨٢,٢٠٣	٤,١٠٢,٩٤٦	٤,٠٧٨,٤١٠	٤,٢٤٤,٧٣٩	١٠,١٠٣,٧٩٣
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٣,٤٦٥,٠٣٢,٩٥٩	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٢,٠٠٥,٥٠٩,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	١,٤٥٩,٥٢٣,٩٥٩
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤</u>	<u>٣,٤٧٩,٢١٥,١٦٢</u>	<u>١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦</u>	<u>٢,٠٠٩,٥٨٧,٤١٠</u>	<u>٨١٣,٩٠٥,٦٩٨</u>	<u>١,٤٦٩,٦٢٧,٧٥٢</u>

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	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٢,٨٠٩,٧٧٤,٦٢٤	حسابات جارية
٨,٥٠٣,٨٠٥,٠٠٢	١٠,٣٢٠,٦٠١,٨٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٥٣٣,٠٩٠,٥٣٤	ودائع التوفير
٨٣,٦٣١,٦٨٤	٩١,٩٧٠,١٠٤	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١٣,٧٥٥,٤٣٧,١١٧</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٧٧٩,٤٧٧,٢١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٢٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٢,٣٠٨,٤٦٠,٦٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٠,٦٧% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٠,٧٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٥٥,١٨٥,٥٧٥	قروض
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	جاري مدين
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	سندات محسومة
<u>١٧,٦٣٧,٣٥١</u>	<u>٥٥,٦٢٥,٩٨٢</u>	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٣٣,٦٩٦,٦٠٠	اعتمادات وقبولات
٦٢,١٤٣,٤٠١	٥٤,٠٢٥,٧١٨	كفالات
-	٣٦,٣٧٢,١٨٧	بوالص يرسم التحصيل
<u>٢٠٥,١١١,٤٠١</u>	<u>١٢٤,٠٩٤,٥٠٥</u>	
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٧٩,٧٢٠,٤٨٧</u>	

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٦,٤٢٢,٨٦٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٢,٨٥٨,٧٠٨	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	٢٩,٦٥١,٨٧٤	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٣,٣٦٢,٧٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١١,٥٨٤,٤٠٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١١,٣٢٣,٨٤٩	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٧,٦٥٤,٦٤٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,١٦٧,٩٧٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	١,٨٢٣,٠٥٩	حسابات دائنة أخرى
-	١٦,١٠٢,٢١٠	فروقات مقاصة مستحقة
٢,٧٧٩,٣٠٦	٣,٧٨١,٥٩٥	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	حوالات برسم الدفع*
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	١١,١٩٣,٠٨١	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات**
<u>٨١٩,٢٥٢,٣٢٠</u>	<u>٢٧٤,٩٢٦,٩٦٧</u>	

* 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 ٣٠ حزيران 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 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.

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٠٩,٨٩٣,٢٤٨	٧١,٠٢٨,٩٤٥
٤٦٣,٣٧١,٣٨١	٣١٣,٥٤٩,٥٩٥
٣٤,٥٨٥,٠٨٦	١٣,٦٦٦,٥٤٣
٨,٠٥٤,٥٩١	٤٤,١٨٨,٠٥٧
<u>٦١٥,٩٠٤,٣٠٦</u>	<u>٤٤٢,٤٣٣,١٤٠</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٤٥,٥٧٢	١,٥٤١,٥١٣	حسابات جارية
٦,٣٨٣,٩٥٧	٩,٨٤٥,٨٥٢	ودائع توفير
٣٧٦,٨١٢,٨٧٧	٣٢٥,٨٢٨,٣٤٦	ودائع لأجل
٢,٤٤٥,١٢٨	٢,٦٢٧,٧٧١	ودائع مجمدة
٤,٩٥٢,٧٨٧	١,٨٧٥,٠٢٠	تأمينات نقدية
٣٢,١٢٠,١٤٩	٤٠,١٨٥,١٢٦	ودائع المصارف
<u>٤٢٤,٥٦٠,٤٧٠</u>	<u>٣٨١,٩٠٣,٦٢٨</u>	

١٩ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٥٨٩,٢٨٠	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	ربح الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٥,٨٢</u>	<u>٥٠,٧٢</u>	حصة السهم من ربح الفترة

٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٩٩,١٥١,٤٧٨	٣,٢٠٣,٧٥٥,٦٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٢,٥١٥,٩٠٦,٥٣٩	٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤	أرصدة لدى مصارف
(٧١٦,٠٣١,٨٩٧)	(٣,٤٧٩,٢١٥,١٦٢)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٥,٧٩٩,٠٢٦,١٢٠</u>	<u>٦,٧٠٩,١٣١,٥٧٦</u>	

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 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين			المصرف الأم ل.س.	
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
					<u>بنود داخل الميزانية</u>
					<u>الأرصدة المدينة</u>
					أرصدة لدى مصارف:
٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	١٧٤,٧١١,٦٩٠	-	١٧٤,٧١١,٦٩٠		حسابات جارية و تحت الطلب
١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٤,٣٦٠,٢٢٢,٥٠٠	-	٤,٣٦٠,٢٢٢,٥٠٠		ودائع لأجل
٢٨٣,٨٤٩	٣٠٤,٠٢١	-	٣٠٤,٠٢١		فوائد برسم القبض
<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	<u>٤,٥٣٥,٢٣٨,٢١١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٣٥,٢٣٨,٢١١</u>		
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
					ودائع مصارف
١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	٢,٠٠٨,٠٧٠,١٧٧	-	٢,٠٠٨,٠٧٠,١٧٧		فوائد برسم الدفع
٨٦٣,٧٠١	٤٦٥,٠٤٧	-	٤٦٥,٠٤٧		ودائع الزبائن:
٣,٩٩٣,٤٥٠	٧,٧١٣,٠١٩	٧,٧١٣,٠١٩	-		حسابات جارية و تحت الطلب
<u>١,٤٣٠,١٠٩,٢٣٤</u>	<u>٢,٠١٦,٢٤٨,٢٤٣</u>	<u>٧,٧١٣,٠١٩</u>	<u>٢,٠٠٨,٥٣٥,٢٢٤</u>		
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦,٠٢٨,٤٥٠	٥,٧٠٩,١٦٧	-	٥,٧٠٩,١٦٧		كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المصرف الأم	و كبار الموظفين	المجموع	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٤٥,٩٨٢	-	٣,٠٤٥,٩٨٢	٥,٥٦١,٨٩٣	إيرادات فوائد وعمولات
٦,١٢٩,٣٠٧	-	٦,١٢٩,٣٠٧	٧,٢٠٢,٩٨٨	أعباء فوائد وعمولات
-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	بدل مصاريف سفر و تنقلات
<u>٩,١٧٥,٢٨٩</u>	<u>١,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٣٧٥,٢٨٩</u>	<u>١٤,١١٤,٨٨١</u>	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٦٣,٨٣٢	١٧,٦٢٧,٠٠٠	رواتب ومكافآت

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	٧,٢٥	ودائع الأطراف المقربة
درهم إماراتي	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
جنيه استرليني	٠,٢٥	جنيه استرليني	١,٢٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

٢٢ - إدارة المخاطر

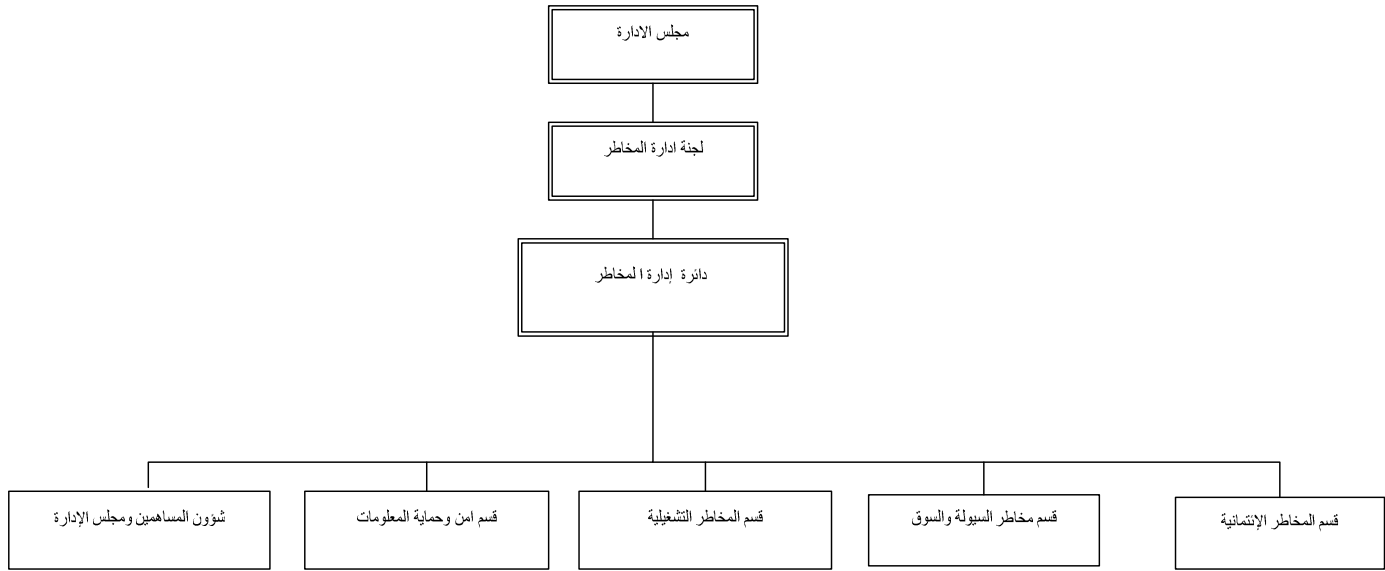
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 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 ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

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

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

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
- ٣ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- 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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر 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 الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

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 التركيزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركيزات 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
٢٨,٩٣٣,٧٣٢	٣٧٥,٨١٧,٠٣٣	١,٧٢٥,٦٥٤,٨٩٨	٥٩١,٤١٩,٠٧٣	٢,٧٢١,٨٢٤,٧٣٦
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
١١,٠٦٨,٢٧١	٦,٩٢٤,٢٥٦	٥٥٢,٩٧٩,٦٤٣	٣٧٤,٢٤٣,٠٥٣	٩٤٥,٢١٥,٢٢٣
غير مستحقة				
٦٦٤,٢٩٥	-	٩٧,٤٨٥,١٧٧	٢٤,٤٤٨,٩٤٦	١٢٢,٥٩٨,٤١٨
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
٤٥٩,٦٤٣	٧٣	٤,٧٤٥,٤٥٢	١,٠٠٥	٥,٢٠٦,١٧٣
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٥٨,٩٠٥,٧٠٥	٨٨,٢٠٧,١٢٨	٨٧٢,١٦٦,٣١٧	٧٣,٣٩٩,٧٢٤	١,٠٩٢,٦٧٨,٨٧٤
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم				
غير عاملة:				
٢٨,٦٨٧,٤٧٢	٢٠,٤٠١,٣٩٦	١٤٢,٦٢٨,٥٧٩	٦٣,٦٤٨,٨٧٨	٢٥٥,٣٦٦,٣٢٥
دون المستوى				
١٤٥,٠١٤,٦٥٩	١١٥,٤١٢,٨٠٧	١,٨٩٢,١١٥,٣٤٩	٣٥٦,٧١٧,٠١٦	٢,٥٠٩,٢٥٩,٨٣١
مشكوك فيها				
٣٠٧,٦٦٦,٣٧٣	٧٤,٩٤٩,٩٦٧	٢,٠٨٩,٦٣٠,٦٠٩	٥٩٣,٣٦٣,٩٢٨	٣,٠٦٥,٦١٠,٨٧٧
ردئية				
٥٨١,٤٠٠,١٥٠	٦٨١,٧١٢,٦٦٠	٧,٣٧٧,٤٠٦,٠٢٤	٢,٠٧٧,٢٤١,٦٢٣	١٠,٧١٧,٧٦٠,٤٥٧
ينزل:				
(٤٩,١٦٠,٩٦٧)	(٢١,٥٢٤,٣٥٨)	(٧٧,٣٦٠,٢٩٨)	(١٣٢,٤١٣,٢١٥)	(٢٨٠,٤٥٨,٨٣٨)
فوائد معلقة				
(٢٥٣,٣٢٩,٣٨٠)	(٣٣,٥٢٩,٥٥٣)	(٢,٣٧٤,٤٩١,٠٣٧)	(٢٠٩,١٢٦,٢٠٩)	(٢,٨٧٠,٤٧٦,١٧٩)
مخصص التدني				
٢٧٨,٩٠٩,٨٠٣	٦٢٦,٦٥٨,٧٤٩	٤,٩٢٥,٥٥٤,٦٨٩	١,٧٣٥,٧٠٢,١٩٩	٧,٥٦٦,٨٢٥,٤٤٠
الصافي				
تسهيلات غير مباشرة				
-	-	-	٢٣٢,٥٥٠,٥٧٢	٢٣٢,٥٥٠,٥٧٢
عادية (مقبولة المخاطر)				
غير عاملة:				
-	-	٣٢,٩٧٠,٠٠٠	-	٣٢,٩٧٠,٠٠٠
دون المستوى				
-	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	٥,٨٤٠,٠٠٠	٨,٦١٦,٨٠٠
مشكوك فيها				
-	-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
ردئية				
-	-	٣٥,٧٤٦,٨٠٠	٢٤٠,٠٤٣,٥٧٢	٢٧٥,٧٩٠,٣٧٢
ينزل:				
-	-	(٣,٢٨٦,٠٠٨)	(١,٥٤٩,٥٠٠)	(٤,٨٣٥,٥٠٨)
مخصص التدني				
-	-	٣٢,٤٦٠,٧٩٢	٢٣٨,٤٩٤,٠٧٢	٢٧٠,٩٥٤,٨٦٤
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 ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
١٦٤,٨٤٢,١٦١	٤١٧,٣٣٨,٦٥٩	١,٣٠٨,٥٩٣,٠٣٥	٨٣٨,٨٧٧,٦٦٣	٢,٧٢٩,٦٥١,٥١٨
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
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
رديئة				
<u>٦٧٨,٠١٧,١٢٥</u>	<u>٧١٥,٨٣٧,٨٣٨</u>	<u>٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧</u>	<u>٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١</u>	<u>٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١</u>
ينزل:				
(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				
<u>٤٠٢,٦٨٤,٩٣١</u>	<u>٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣</u>	<u>٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤</u>	<u>٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠</u>	<u>٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨</u>
الصافي				
تسهيلات غير مباشرة				
-	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
-	-	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
غير عاملة:				
-	-	-	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
دون المستوى				
-	-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
مشكوك فيها				
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٥٠٦,٨٠٠</u>	<u>١٧١,٠١١,٨١٩</u>	<u>٣٢٩,٥١٨,٦١٩</u>
ينزل:				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة				
-	-	-	(٣٨٦,٠٨٤)	(٣٨٦,٠٨٤)
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة				
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٥٠٦,٨٠٠</u>	<u>١٧٠,٦٢٥,٧٣٥</u>	<u>٣٢٩,١٣٢,٥٣٥</u>
الصافي				

* 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 يحسب 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 إليه 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١٠٩,٣٣٧,٣٢ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٥٨,٢٤٦,٠٣٤	-	-	-	-	-	١,٩٥٨,٢٤٦,٠٣٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤	-	-	-	-	-	٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٧,٥٦٦,٨٢٥,٤٤٠	١,٥٤٣,١٨٣,٣٥٣	-	٩٢١,٤٥٥,٧٥٣	٢,١٠٣,٦٧٣,٢٣٨	٢,٩٥٩,٠٤٠,٠٨٧	٣٩,٤٧٣,٠٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٤,٢٨٥,٨٢٦	٢,٨٣٦,٥٧٩	-	١,٢٣٤,٥١٥	٤,٩١٧,٩٠٣	٨,٠٢٦,٣٤٣	٤٩٧,٢٧٠,٤٨٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٢٤,٨٣٤,٧٠٨	-	-	-	-	-	٧٢٤,٨٣٤,٧٠٨	مصرف سورية المركزي
<u>١٧,٧٤٨,٧٨٣,٠٧٢</u>	<u>١,٥٤٦,٠١٩,٩٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٩٢٢,٦٩٠,٢٦٨</u>	<u>٢,١٠٨,٥٩١,١٤١</u>	<u>٢,٩٦٧,٠٦٦,٤٣٠</u>	<u>١٠,٢٠٤,٤١٥,٣٠١</u>	المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢,٤٩٣,٦٠٥,٩٦٥	٤٩,٨٧٢,١١٩	٣٧,٤٠٤,٠٨٩
دولار أمريكي	٣,٨١١,٧٩١,١١٤	٧٦,٢٣٥,٨٢٢	٥٧,١٧٦,٨٦٧
يورو	(٢,٠٧٧,٢١١,٢٦٠)	(٤١,٥٤٤,٢٢٥)	(٣١,١٥٨,١٦٩)
جنيه استرليني	٢٦٦,١٦٢,٤٠٩	٥,٣٢٣,٢٤٨	٣,٩٩٢,٤٣٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٢,٤٩٣,٦٠٥,٩٦٥)	(٤٩,٨٧٢,١١٩)	(٣٧,٤٠٤,٠٨٩)
دولار أمريكي	(٣,٨١١,٧٩١,١١٤)	(٧٦,٢٣٥,٨٢٢)	(٥٧,١٧٦,٨٦٧)
يورو	٢,٠٧٧,٢١١,٢٦٠	٤١,٥٤٤,٢٢٥	٣١,١٥٨,١٦٩
جنيه استرليني	(٢٦٦,١٦٢,٤٠٩)	(٥,٣٢٣,٢٤٨)	(٣,٩٩٢,٤٣٦)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد 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

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٥٢٤,٦٠١,٤٩٣	٦٥٢,٤٦٠,١٤٩	٦٥٠,٣٨٩,٥٦٧
يورو	١٥,٤٦٣,٢٥٩	١,٥٤٦,٣٢٦	١,١٥٩,٧٤٤
جنيه استرليني	١,٧٨٥,٠٦٧	١٧٨,٥٠٧	١٣٣,٨٨٠
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	٢,٥٣٣,٢٨٦	٢٥٣,٣٢٩	١٨٩,٩٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	(٦,٥٢٤,٦٠١,٤٩٣)	(٦٥٢,٤٦٠,١٤٩)	(٦٥٠,٣٨٩,٥٦٧)
يورو	(١٥,٤٦٣,٢٥٩)	(١,٥٤٦,٣٢٦)	(١,١٥٩,٧٤٤)
جنيه استرليني	(١,٧٨٥,٠٦٧)	(١٧٨,٥٠٧)	(١٣٣,٨٨٠)
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	(٢,٥٣٣,٢٨٦)	(٢٥٣,٣٢٩)	(١٨٩,٩٩٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية 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 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.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	٢,٨٩٤,٥٣٠,٢٤٦	١٢,٢٤١,١٩٧	٢,٨٠٦,٧٧٩,٤٩٤	٣٢,٦٧٩,٣٣٢	٤٢,٨٣٠,٢٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩)	(١,٥٧٣,٦٥٨,٤٦٤)	-	-	(١,٥٥٦,٤٢٧,٥١٠)	(١٧,٢٣٠,٩٥٤)	مخصص تدني التسهيلات
(٦٢,٠٨٠,٦٦٤)	١,٣٢٠,٨٧١,٧٨٢	١٢,٢٤١,١٩٧	٢,٨٠٦,٧٧٩,٤٩٤	(١,٥٢٣,٧٤٨,١٧٨)	٢٥,٥٩٩,٢٦٩	الاتمائية الممنوحة
(٥٣٨,١٣٩,٧٠١)	(٢٣١,٨٤٥,٣٣٦)	(٢٣١,٨٤٥,٣٣٦)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥)	١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	(٢١٩,٦٠٤,١٣٩)	٢,٨٠٦,٧٧٩,٤٩٤	(١,٥٢٣,٧٤٨,١٧٨)	٢٥,٥٩٩,٢٦٩	مصارييف غير موزعة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣	-	-	-	-	على القطاعات:
(٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	-	-	-	-	الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي ربح/ (خسارة) السنة

٣٠ حزيران 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	١٩,٥٨٩,٣٧٦,٧٥٥	-	١٢,٠٠٥,٥٣٥,٩٧٣	٦,٦٧٨,٥١٢,٣٠٥	٩٠٥,٣٢٨,٤٧٧	موجودات القطاع
١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣	٢,٢١٦,٢٢٦,٤٨٨	٢,٢١٦,٢٢٦,٤٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٢١,٨٠٥,٦٠٣,٢٤٣	٢,٢١٦,٢٢٦,٤٨٨	١٢,٠٠٥,٥٣٥,٩٧٣	٦,٦٧٨,٥١٢,٣٠٥	٩٠٥,٣٢٨,٤٧٧	على القطاعات:
١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦	١٧,٥٧٤,٢١٦,٩٨٤	-	٣,٥٠٤,٠٤٨,٦٤٥	٨,٢٨٤,٩٣٤,٢٦٠	٥,٧٨٥,٢٣٤,٠٧٩	مجموع الموجودات
٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧	١٢٧,٣١١,٠١٨	١٢٧,٣١١,٠١٨	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٧,٧٠١,٥٢٨,٠٠٢	١٢٧,٣١١,٠١٨	٣,٥٠٤,٠٤٨,٦٤٥	٨,٢٨٤,٩٣٤,٢٦٠	٥,٧٨٥,٢٣٤,٠٧٩	مطلوبات غير موزعة
٧٧,٢٣٣,٣٢١	١٣,٨٢٥,٩٩٣	١٣,٨٢٥,٩٩٣	-	-	-	على القطاعات:
١٠٢,٦٤٥,١٩٠	٥٢,٩٢٧,٧٩٩	٥٢,٩٢٧,٧٩٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصارييف 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٩٤,٥٣٠,٢٤٦	(٣,١٣٧,٧١٦)	٢,٨٩٧,٦٦٧,٩٦٢
١٣,٨٢٥,٩٩٣	-	١٣,٨٢٥,٩٩٣
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفيات الرأسمالية		
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١٦,٧٥٢,١٣٧	(١,٦٨٤,٢٦٣)	٦١٨,٤٣٦,٤٠٠
٢٧,٧١٩,٩٨٩	-	٢٧,٧١٩,٩٨٩
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصرفيات 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/ب٤) (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	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٧٦٤,٦٥٩,٤٨٣	١,٧٩٣,٩٧٣,٧٠٥
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧
(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)
(١٣,٨٣٠,٨٣٢)	(١٤,٧٧١,٤٦٤)
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٥٦٧,٨٤٦,٥٣٨
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١٢,٥٠٩,٠٩٢,٧٥٩
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٨٠,٨١٥,٥١٥
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١٠٢,٦٠٤,٩٠١
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٩٣,٨٩٦,٨٥٠
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٣,٤٨٦,٤١٠,٠٢٥
%٢٦,٥١	%١٩,٠٤
%١٨,١٤	%١٣,٣٠
%٦٨,٤٣	%٦٩,٨٦

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

حسابات متراكمة محققة

ينزل:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

بنود رأس المال المساند

أرباح مدورة غير محققة

الاحتياطي العام على مخاطر التمويل

مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة (%)

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إعتمادات كفالات:
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٣٣,٦٩٦,٦٠٠	دفع
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٣٦,٩٧٠,٠٠٠	دخول في العطاء
٥٣٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠	حسن تنفيذ
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	٢٠٤,٧٠٨,٧٧٢	عقود مفاضلة العملات الآجلة
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	٤٧٦,٥٦١,١١٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١١٧,٥٦٤,٣٩٢	
<u>٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤</u>	<u>٨٦٩,٩١٥,٨٧٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٩,٧٥١,٦٥٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٦٠,٢٤٨,٦٣٢	
<u>١٠٢,٥٨٧,٥١٢</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٢٨٢</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بعد إعادة التصنيف	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ قبل إعادة التصنيف	
المبلغ بالليرة السورية	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

تم إظهار ذمم مدينة قيد التحصيل (أحد بنود الموجودات الأخرى) وبنود 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.