

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام ٢٠١٣  
استمارة الإفصاح رقم (٢)

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
٢٨/٥/٢٠٠٨	٢٨/٥/٢٠٠٨	١٨/١١/٢٠٠٨	٢٢/٦/٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	السيد توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	٤٩%
٢	السيد شاكر توفيق فاخوري	نائب رئيس مجلس إدارة		
٣	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
٤	السيد نقولا يوسف البهو	عضو مجلس إدارة		
٥	السيد رياض توفيق نجمة	عضو مجلس إدارة		٢٥%٠
٦	السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو مجلس إدارة		١%
٧	السيد محمد اسعد محمد نزار هارون	عضو مجلس إدارة		١%
٨	السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتبي	عضو مجلس إدارة		٢.٥٥%
٩	السيد محمد مرهف الأخرس (تم إرسال المستندات الخاصة به لمصرف سوريا المركزي للموافقة على تعيينه من عدمه)	عضو مجلس إدارة		٥%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد محمد ناظم القادري



عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار ٦/١١٩٣+٧ جانب مشفى الضياء الجراحي.

رقم الهاتف: ٠١١/٢٢٩٠٠٠٠٠٠ رقم الفاكس: ٠١١/٢٣١٥٣٦٨

الموقع الالكتروني: [www.bankofjordanysria.com](http://www.bankofjordanysria.com)

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	١١٢.٧٦ ل.س	١٢٤.٧٥ ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة		
١٦.١٤%	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١٩,٨٤٣,٨٨٦,١٨٥ ل.س	مجموع الموجودات		
٣٠.٤٨%	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢ ل.س	٣,٣٨٢,٩٣٤,٣١٦ ل.س	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربع ثالث	آخر ثلاثة أشهر		
٣١٢.٠٤%	636,766,756	20,014,619	2,623,740,721 (270,789,525)	صافي الإيرادات	
٢٢٧.٩٧%	(١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	(٢٩٤,٣٧٢,٣٨٧)	٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨ (٨٦٨,٥٩٠,٤٥٨)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	
٣٩٧.٩٢%	١١٦,٤٥٩,٥٣٢	٦٣,٩٨٩,٣٦٩	٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	١٤٧,٤٤٩,٥٣٣	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
.	.	0	.	0	حقوق الأقلية بالأرباح
١٥٣٤.٤٢ %	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	(٢٣٠,٣٨٣,٠١٨)	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	(٧٢١,١٤٠,٩٢٥)	صافي الدخل
١٥٣٤.٤٢%	(١.٨٦)	(٧.٦٨)	٢٦.٦٨	(٢٤.٠٤)	ربح السهم

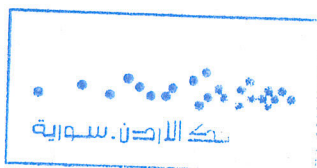
#### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك أرباح صافية بقيمة ٨٠٠ مليون ليرة سورية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٣ في حين بلغت موجودات البنك ١٩,٨ مليار ليرة سورية بنسبة نمو ١٦% وبلغ مجموع حقوق المساهمين ٣.٤ مليار ليرة سورية. كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة ٦,٧ مليار ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك ١٣.٢ مليار ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

٢٠١٣/١٠/٢٨



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.		
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٥١٧,٠٤٤,٧٤٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	٦	أرصدة لدى المصارف
-	-	٧	إيداعات لدى المصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٦,٧٤٦,٣٨٦,٥٨١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٠١,٥٩٨,٥٩٦		موجودات ثابتة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٤,٠٤٤,٦٢٩		موجودات غير ملموسة
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٨٧٦,٧٤٠,٤٢١	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٥٦٠,٧٨٣,٢٧٥	١٠	موجودات أخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٦٩١,٢٠٤,٦٤٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥</u>	<u>١٩,٨٤٣,٨٨٦,١٨٥</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٧٩١,٠٢٨,٣٨٢	١٢	ودائع مصارف
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٣,١٩٤,٦٢٠,٧٦٤	١٣	ودائع الزبائن
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٦٥,٤٩٥,٩٠٦	١٤	تأمينات نقدية
٩,٥٨٨,٣٨٧	١٥,٧٧٣,٥٥٤		مخصصات متنوعة
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٢٩٤,٠٣٣,٢٦٣	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣</u>	<u>١٦,٤٦٠,٩٥١,٨٦٩</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
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
-	٨٠٠,٣١٦,٣١٤		ربح الفترة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	١٦	أرباح مدورة غير محققة
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥ )	١٦	خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢</u>	<u>٣,٣٨٢,٩٣٤,٣١٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥</u>	<u>١٩,٨٤٣,٨٨٦,١٨٥</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المراقب الداخلي

السيد نائل شربوكة

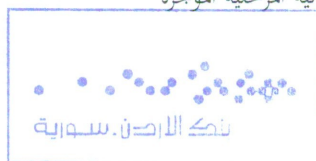
المدير العام

السيد جواد الحلبوني

رئيس مجلس الإدارة

السيد توفيق فاحوري

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٦٤,٩٠٩,٣٣٩	٦٣٥,٢٤٩,٩٦١	١٧
( ٦٣٧,٥٣٢,٧٨٣ )	( ٥٨٠,٤٥١,٧٦٨ )	١٨
٢٢٧,٣٧٦,٥٥٦	٥٤,٧٩٨,١٩٣	
٣٣,١٨٤,٦٤٢	٢٣,٦٨٨,٦٠٠	
( ٥٦٧,٥٥٨ )	( ٤٧٣,٥١٣ )	
٣٢,٦١٧,٠٨٤	٢٣,٢١٥,٠٨٧	
٢٥٩,٩٩٣,٦٤٠	٧٨,٠١٣,٢٨٠	
٢٤,٣٧٦,١٧٠	٩٢,٦٥٠,٦٩٥	
٣٤٠,٥٨٦,٢١٦	٢,٤٣٨,٥٤٧,١١٥	
١١,٨١٠,٧٣٠	١٤,٥٢٩,٦٣١	
٦٣٦,٧٦٦,٧٥٦	٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١	
( ١٧٠,٢٢٥,٣٨٨ )	( ١٧٤,٥٦٣,٠٧٨ )	
( ٧٥,١٨٨,٧٦٠ )	( ٧٧,٤٦٧,٨٤٠ )	
( ١,٣٨٦,٣٥١ )	( ٢,١٨٠,٥٠٣ )	
( ٤٢٥,٧٦٦,٠٧٥ )	( ٢,٠٣٢,٢٠٣,٩٤٤ )	٨
٢٩٠,٣١٥	٢,٤٣٣,٦٩٧	
( ١٣٦,٧٤٣,٧٦٧ )	( ١١٩,٣٢٣,٠٦٥ )	
( ٨٠٩,٠٢٠,٠٢٦ )	( ٢,٤٠٣,٣٠٤,٧٣٣ )	
( ١٧٢,٢٥٣,٢٧٠ )	٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	
١١٦,٤٥٩,٥٣٢	٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	٩
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	١٩
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
( ١,٨٦ )	٢٦,٦٨	١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٠٠٥,٠٣٣	١٩٢,٨١٦,٨٢١	الفوائد الدائنة
( ٢١٢,٩٧٢,٣١٣ )	( ١٩٨,٥٤٨,١٤٠ )	الفوائد المدينة
٣٦,٠٣٢,٧٢٠	( ٥,٧٣١,٣١٩ )	صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٥١,٨٠٩	٦,١٥٣,٨٩٣	رسوم وعمولات دائنة
( ١٧٠,٤٣٨ )	( ١٢٠,٦١٣ )	رسوم وعمولات مدينة
٥,٣٨١,٣٧١	٦,٠٣٣,٢٨٠	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٤١,٤١٤,٠٩١	٣٠١,٩٦١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٦٧,٥١١	٨٣٨,٢٣٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٢٦,٩١٩,١٨٥ )	( ٢٧٤,٣١١,٣٣٨ )	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٣٥٢,٢٠٢	٢,٣٨١,٦١٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٠١٤,٦١٩	( ٢٧٠,٧٨٩,٥٢٥ )	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥١,٣٢٠,٦١٥ )	( ٦٤,٧٠٢,٥٦٤ )	نفقات الموظفين
( ٢٥,٣٠١,٥٤٠ )	( ٢٥,٩٩٣,٧٠٩ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٥٢٠,٢١٣ )	( ٧٢٦,٨٣٥ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩٦٥,٧٦٢	٦٢٤,١٥٥	استرداد مخصصات متنوعة
( ١٩٤,٨٩٢,٦٠٧ )	( ٤٥٨,٥٤٥,٤٨٠ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٤٣,٣١٧,٧٩٣ )	( ٤٨,٤٥٦,٥٠٠ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣١٤,٣٨٧,٠٠٦ )	( ٥٩٧,٨٠٠,٩٣٣ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٢٩٤,٣٧٢,٣٨٧ )	( ٨٦٨,٥٩٠,٤٥٨ )	خسارة الفترة قبل الضريبة
٦٣,٩٨٩,٣٦٩	١٤٧,٤٤٩,٥٣٣	إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٢٣٠,٣٨٣,٠١٨ )	( ٧٢١,١٤٠,٩٢٥ )	خسارة الفترة بعد الضريبة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
( ٧,٦٨ )	( ٢٤,٠٤ )	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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



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

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
ل.س.	ل.س.	
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	١٩
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	ربح / (خسارة) الفترة
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	الدخل الشامل للفترة

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
ل.س.	ل.س.	
( ٢٣٠,٣٨٣,٠١٨ )	( ٧٢١,١٤٠,٩٢٥ )	خسارة الفترة
( ٢٣٠,٣٨٣,٠١٨ )	( ٧٢١,١٤٠,٩٢٥ )	الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح / (خسائر) الفترة	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	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
٨٠٠,٣١٦,٣١٤	-	-	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي
<u>٣,٣٨٢,٩٣٤,٣١٦</u>	<u>٧٤١,٥٣٥,٧٢٤</u>	<u>( ١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥ )</u>	<u>٨٠٠,٣١٦,٣١٤</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
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
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	-	-	( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي
<u>٢,٩٠٣,٧٦٩,٩٤١</u>	<u>٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣ (</u>	<u>٣٢١,٧٩٩,٠٦٧ )</u>	<u>( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
( ١٧٢,٢٥٣,٢٧٠ )	٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٧٥,١٨٨,٧٦٠	٧٧,٤٦٧,٨٤٠	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١,٣٨٦,٣٥١	٢,١٨٠,٥٠٣	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٩٠,٣١٥ )	( ٢,٤٣٣,٦٩٧ )	مخصصات متنوعة
٤٢٥,٢٨٢,٠٧٥	٢,٠٢٣,٥٨٥,٠٨٠	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨٤,٠٠٠	٨,٦١٨,٨٦٤	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	( ٢,٤٥٠ )	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٣٣٠,٤٦٩,٨٣٧	٢,٣٢٩,٨٥٢,١٢٨	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
( ٢٣٢,١٨٧,٦٤١ )	( ٥٥,٤٥١,٢٦٠ )	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
( ٦٠٤,١٤٩,٦٦٧ )	-	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
١,٦٩٠,١٥٧,٥٦٤	( ٩٣٨,٦٨٣,٠٦٣ )	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٤٢,٨٥٦,٤١١ )	( ٣٢١,٠٩٢,٢٨٧ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ٩٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٧٧٠,٧٧٧,٥٦٩	١,٩٩٦,٢٦٣,٧٥٤	الزيادة في ودائع الزبائن
( ١٤٣,٣٣٧,٤٠٩ )	( ٥٧,٢٥٢,٨٤٦ )	النقص في تأمينات نقدية
٢٨٩,٦٩٨,٥٢٣	( ٥٢٥,٢١٩,٠٥٧ )	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٠٨٤,٩٤٧,٠٦٧	٢,١٢٨,٤١٧,٣٦٩	<b>صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب</b>
-	-	ضرائب دخل مسددة
٣,٠٨٤,٩٤٧,٠٦٧	٢,١٢٨,٤١٧,٣٦٩	<b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية</b>

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٣٧,٠٨٩,٧٦٨ )	( ١٥,٦١٦,٨٢٣ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٧ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٤٠,٤٥٩,٧٨٥ )	( ١٧,٩٦٢,١٢٣ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٣٥,٩٧٩,٢٢٢ )	( ٢٩٨,٩٦١,٣٦٧ )	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
٣,٠٠٨,٥٠٨,٠٦٠	١,٨١١,٤٩٣,٨٧٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦,٠٣٨,١٥٩,٥٤١	٦,١٤٥,٣٧٩,٨١٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٨٦٣,٤٤٥,٢٧١	٦٢٩,٨٤٧,٤٩٧	فوائد مقبوضة
( ٦٥٣,٨٧٢,٨٥٦ )	( ٥٩٦,٤٧٥,٢١٩ )	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢١٠٦.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ في جلسته الرابعة للعام ٢٠١٣ والمنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول 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 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 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 عُدل 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 عُدل 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 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات 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 وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤١٤,٧٢٩,٩٦١	٨٦٣,١٤٩,٤٤٢
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٢,٠٣٧,١٧٥,٤٧٠
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦١٦,٧١٩,٨٣٧
<u>٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠</u>	<u>٣,٥١٧,٠٤٤,٧٤٩</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 ٥% 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 المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٤٢,٥٥٥,٧٤٨	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٤٠,٣٨٨,٨٣٦	٢,٨٧٠,٢٢٥	٢,١٦٦,٩١٢
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٥,٨٩٣,٥٢٧,٥٤١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٤,٠٩٧,٦١٨,٥٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	١,٧٩٥,٩٠٩,٠٤١
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٤,٢٣٨,٠٠٧,٣٣٦	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	١,٧٩٨,٠٧٥,٩٥٣

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١,١٨٧,٢٧٥,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٦١,٣٤٥	١,٦٩٥,٢٨٢	حسابات جارية مدينة منها:
-	-	للأفراد
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٣٢٤,٠٥٦,٦٠٠	القروض العقارية
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٦٤٢,٨٦٦,٠٤٢	الشركات الكبرى
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٩٦٨,٦١٧,٩٢٤	الشركات المتوسطة
		قروض وسلف منها*:
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٣٩,٣٣٤,٤٤٣	للأفراد
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٧٤,٩٣٣,٨٢١	القروض العقارية
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٧٥٧,٧٣٤,٨٦٣	الشركات الكبرى
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٨٤,٦٥٤,٦٨٢	الشركات المتوسطة
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٩,٢٥٦,٦٥٧,٨٠٩	
		سندات محسومة منها**:
-	-	للأفراد
-	-	القروض العقارية
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٩٧,٨١٤,٣٨١	الشركات الكبرى
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	١٢٤,٢١٢,٨١٧	الشركات المتوسطة
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	٢٢٢,٠٢٧,١٩٨	
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	١٠,٤٤٧,٣٠٢,٩٣١	
		ينزل:
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٣٧٦,٠٦٤,١٣١ )	فوائد معلقة
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢٤,٨٥٢,٢١٩ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٦,٧٤٦,٣٨٦,٥٨١	

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣٠ أيلول 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	١٨,١٦٩,١٠٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,٢٠٦,٠٧٣,٦١٧	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٣١,٢٠٢,٣٧٠ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	( ٦٩,٤٥٥,٢٧٥ )	مقابل ديون غير منتجة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٦٥,٩٣٨,٨٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٥٨,٩١٣,٣٢٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في نهاية الفترة/ السنة
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢٤,٨٥٢,٢١٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في نهاية الفترة/ السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢٠٠,٦٥٧,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
-	٣٨٦,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٨,٦١٨,٨٦٤	اضافات خلال الفترة / السنة
-	-	استيعادات خلال الفترة / السنة
٣٨٦,٠٨٤	٩,٠٠٤,٩٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٢٥٦,٣٠٩,٣٦٦	اضافات خلال الفترة / السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٢٠,٦٧٩,٩٠٩ )	استيعادات خلال الفترة / السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٣٧٦,٠٦٤,١٣١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ٥٢,٨٨٦,٣٤٩ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ٩,٢٢٨,٦٩٣ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٢٢٣,٦٦٦,٢٤٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٩,٥٧% 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 ٥,٨٤٧,٦٠٢,١١٢ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٥,٩٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٣٥,٨٨%) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٣٦,٦٣٧,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٩,٠٠٤,٩٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١٧٢,٢٥٣,٢٧٠ )	٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
( ٢٩٠,٣١٥ )	( ٢,٤٣٣,٦٩٧ )	مخصصات متنوعة
٣٣,٣٦٧,٣٧٦	( ١١٣,٠٣٣,٢٦٢ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣٤٠,٥٨٦,٢١٦ )	( ٢,٤٣٨,٥٤٧,١١٥ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٧٨,٢٢٥	١٧٨,٢٢٥	إطفاءات فروغ
١٣,٧٤٦,٠٧٣	١٣,٨٧٨,٥٥٨	استهلاك المباني
( ٤٦٥,٨٣٨,١٢٧ )	( ٢,٣١٩,٥٢١,٣٠٣ )	
%٢٥	%٢٥	
( ١١٦,٤٥٩,٥٣٢ )	( ٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٢٠١٢	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٨٧٦,٧٤٠,٤٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٣٧,٤٦١,٦٣٩	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	١٠,٠٢٦,٠٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٥,٧٩٩,٤٠٨	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٣٨٦,٩٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٤,٧٩٤,٨٤٢	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٤٨٥,٦٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٣,١٢٩,٥٢٣	٤,٤٨١,٣٢٩	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨</u>	<u>٥٦٠,٧٨٣,٢٧٥</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 شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٤ 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٥٣٨,٢٠٤,٦٤٥	دولار أمريكي
<u>٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨</u>	<u>٦٩١,٢٠٤,٦٤٥</u>	

## ١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٢٠١٢	(غير مدققة)	٢٠١٢	(غير مدققة)	٢٠١٢	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	١١,٦٦٢,٣٨٢	٤,١٠٢,٩٤٦	٢,٠٤٥,٧٧٠	٤,٢٤٤,٧٣٩	٩,٦١٦,٦١٢
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٧٧٩,٣٦٦,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٨٤٣,٦٥١,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٩٣٥,٧١٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤</u>	<u>٢,٧٩١,٠٢٨,٣٨٢</u>	<u>١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦</u>	<u>١,٨٤٥,٦٩٦,٧٧٠</u>	<u>٨١٣,٩٠٥,٦٩٨</u>	<u>٩٤٥,٣٣١,٦١٢</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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٢,٢٣٣,٩٩٦,٠٧٥	حسابات جارية
٨,٥٠٣,٨٠٥,٠٠٢	١٠,٢٢٩,٠٢٦,٦٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٣١,٨١٠,٣٧٥	ودائع التوفير
٨٣,٦٣١,٦٨٤	٩٩,٧٨٧,٦٦٦	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١٣,١٩٤,٦٢٠,٧٦٤</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,١٨٤,٢٦٠,٧٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٢,٣٢٩,٤٣٤,٨٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 ٠,٧٦% كما في ٣٠ أيلول 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 رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

### ١٤ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٤٥,٤٥٠,٩٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٤٥,٨٩١,٣٨٩	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٣٢,٩٦٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٥٢,٠٣٠,٣٦٧	اعتمادات وقبولات
-	٣٤,٦١١,١٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١١٩,٦٠٤,٥١٧	بوالص يرسم التحصيل
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٦٥,٤٩٥,٩٠٦</u>	

## ١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٨٣,٤١٦,٧٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٠,٧١٠,٧٠٣	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	٢١,١٩٢,٧٧٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٥١,٤٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	٩,٠٣٠,٥١٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	٧,٤٤٤,٠٤٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٧,٢٨٢,٢٥٣	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢١٩,٣٧٩	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٥٩٨,٣٢٥	حسابات دائنة أخرى
-	١١,٦٧٤,١٦٤	فروقات مقاصة مستحقة
٢,٧٧٩,٣٠٦	١,٢٨١,١٠٧	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع*
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	١٧,٠٣١,٨٥٩	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات**
<u>٨١٩,٢٥٢,٣٢٠</u>	<u>٢٩٤,٠٣٣,٢٦٣</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 شهري تموز و آب 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 شهري كانون الثاني و شباط من العام ٢٠١٤ 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 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٥,٥٤٤,٣١٠	١٠٢,١٧٢,٢٨٩
٦٥٠,١٠٠,٣٣٣	٤٤١,٣٥٤,٧٨١
٤٣,٠٠٠,٦٥٣	٢٦,٤٣٧,٢٦٩
١٦,٢٦٤,٠٤٣	٦٥,٢٨٥,٦٢٢
<u>٨٦٤,٩٠٩,٣٣٩</u>	<u>٦٣٥,٢٤٩,٩٦١</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٠٣,٩٤٥	٢,٠٩٨,٢٩٨	حسابات جارية
١٠,٤٥٩,٩١٧	١٥,٢١٣,١٣٢	ودائع توفير
٥٧٢,٦٦٠,٨٩٢	٥٠٤,١٣١,٢٠٧	ودائع لأجل
٣,٦٩٩,٩٢٧	٤,١٠٥,٧٨٣	ودائع مجمدة
٦,٦٤٧,٦٥٥	١,٨١٢,٢٥٤	تأمينات نقدية
٤١,٨٦٠,٤٤٧	٥٣,٠٩١,٠٩٤	ودائع المصارف
<u>٦٣٧,٥٣٢,٧٨٣</u>	<u>٥٨٠,٤٥١,٧٦٨</u>	

## ١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨ )	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	ربح / (خسارة) الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
( ١,٨٦ )	٢٦,٦٨	النصيب الأساسي و المخفف للسهم في ربح / (خسارة) الفترة

## ٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٣٠,٥٠١,٩٩٨	٢,٩٠٠,٣٢٤,٩١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠	٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	أرصدة لدى مصارف
( ٢,٢٦٢,٦٣٠,٧١٧ )	( ٢,٧٩١,٠٢٨,٣٨٢ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٦,٠٣٨,١٥٩,٥٤١</u>	<u>٦,١٤٥,٣٧٩,٨١٩</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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.		المصرف الأم ل.س.	
					<u>بنود داخل الميزانية</u>
					<u>الأرصدة المدينة</u>
					أرصدة لدى مصارف:
٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	١٢٤,٠٩٦,٩٥٣	-	-	١٢٤,٠٩٦,٩٥٣	حسابات جارية و تحت الطلب
١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٤,٠٩٧,٦١٨,٥٠٠	-	-	٤,٠٩٧,٦١٨,٥٠٠	ودائع لأجل
٢٨٣,٨٤٩	٢٧١,١٩٨	-	-	٢٧١,١٩٨	فوائد برسم القبض
<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	<u>٤,٢٢١,٩٨٦,٦٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٢١,٩٨٦,٦٥١</u>	
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	١,٨٤٣,٦٥٨,٤١٧	-	-	١,٨٤٣,٦٥٨,٤١٧	ودائع مصارف
٨٦٣,٧٠١	٢٣٦,٤٨٦	-	-	٢٣٦,٤٨٦	فوائد برسم الدفع
					ودائع الزبائن:
٣,٩٩٣,٤٥٠	٦,٢٢٢,٤٨٣	٦,٢٢٢,٤٨٣	-	-	حسابات جارية و تحت الطلب
<u>١,٤٣٠,١٠٩,٢٣٤</u>	<u>١,٨٥٠,١١٧,٣٨٦</u>	<u>٦,٢٢٢,٤٨٣</u>	<u>٦,٢٢٢,٤٨٣</u>	<u>١,٨٤٣,٨٩٤,٩٠٣</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦,٠٢٨,٤٥٠	٥,٧٠٩,١٦٧	-	-	٥,٧٠٩,١٦٧	كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٦٥,٣١٨	٥,١٦٧,٤٢٦	-	٥,١٦٧,٤٢٦	إيرادات فوائد وعمولات
٨,٤٥٦,٨٥٢	٩,٧٢٠,١٧٦	-	٩,٧٢٠,١٧٦	أعباء فوائد وعمولات
٢,٠٥٤,٠٨٨	٢,١٠٠,١٠٩	٢,١٠٠,١٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		رواتب ومكافآت
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧٤٨,٣٦٩	٣٧,٨٤١,٢٤٨	

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
دينار ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١

٢٢ - إدارة المخاطر

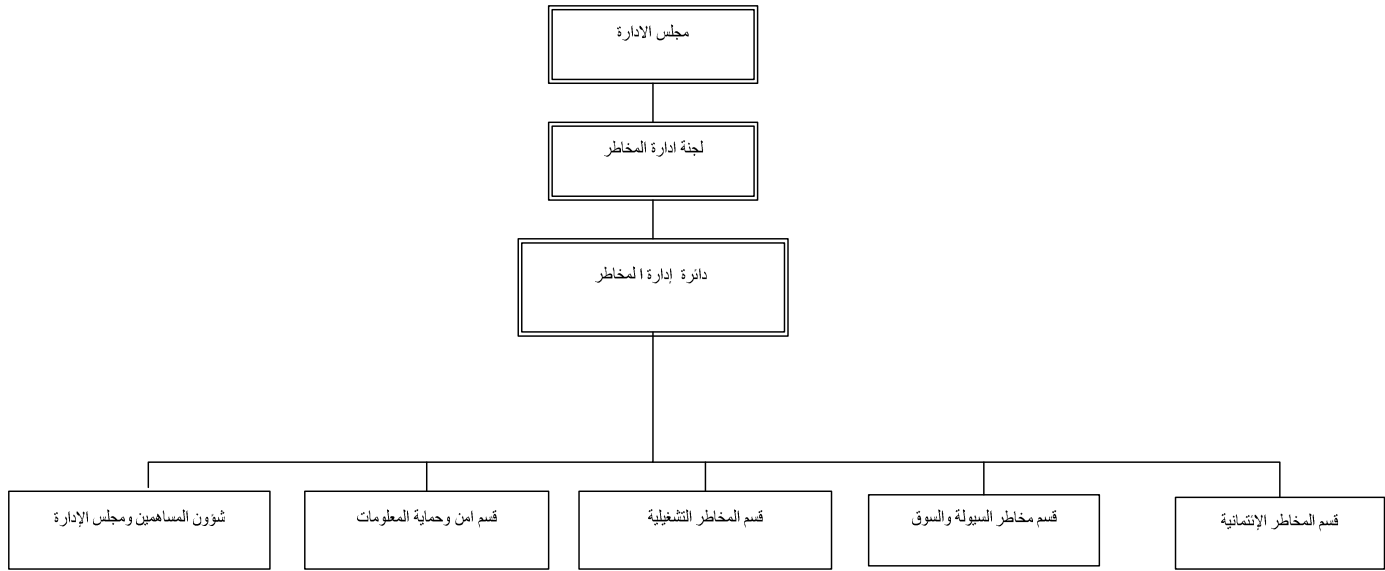
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

### مخاطر الائتمان:

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

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

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



- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
  - ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
  - ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
  - ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
  - ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
  - ١١ - التقارير الرقابية :
- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
- المراقبة اليومية:
  - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
  - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
  - تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،.....، وغيرها.
  - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

### مخاطر التشغيل:

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

## مخاطر السيولة:

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

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

#### الأهداف الأساسية للخطة

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

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول 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>				
٦٥,٩١٤,٥٨٠	٣٤٥,٧٧٠,٩٩٣	١,٢٢٧,٩٠٢,٩٥٣	٥٧٨,٤٣٠,٥١٤	٢,٢١٨,٠١٩,٠٤٠
عادية (مقبولة المخاطر)				
<b>تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*</b>				
١٤,٢٤٨,٥٠٩	٢٩,٢٧٩,٦٠٧	٨٨٧,٧٨٨,٥٥٤	٣٨٠,٦٦٩,٨٣١	١,٣١١,٩٨٦,٥٠١
غير مستحقة				
٦,٠٦٧	-	٥٣,٦٤٧,٧٣٩	٤٦,١٣٣,٧٣٥	٩٩,٧٨٧,٥٤١
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
٨٣٩,١٧٦	٤,٨٢٠,٤٢٤	٣٦,٣٥٣,٠٨٥	٢١,٢١٧,٢٩٥	٦٣,٢٢٩,٩٨٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٤٣,٢٥٣,٢٦٠	٤٩,٩٠٨,٤١٦	٣٨٤,٢٤٧,٧٤٩	٥٣,٢٠٤,٢٠١	٥٣٠,٦١٣,٦٢٦
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم				
غير عاملة:				
٢٢,٠١١,٩٢٣	٢٩,٥٦١,٨٢٧	٤٠٨,٣٨٩,٨٦٥	٦٦,١٠٤,٦٤٥	٥٢٦,٠٦٨,٢٦٠
دون المستوى				
٨٠,١٤٩,٢٥٩	٧٨,٠٣٢,٧٥٨	٦١٧,٦٤٤,٦٣٧	١٨٨,٤٠٧,٤٦٠	٩٦٤,٢٣٤,١١٤
مشكوك فيها				
٣١٥,٠٠٧,٤٠٠	١٣٧,٥٥٩,٧٩٦	٣,٥٥٦,٨٥١,٢٦٩	٧٢٣,٩٤٥,٤٠٤	٤,٧٣٣,٣٦٣,٨٦٩
ردئية				
٥٤١,٤٣٠,١٧٤	٦٧٤,٩٣٣,٨٢١	٧,١٧٢,٨٢٥,٨٥١	٢,٠٥٨,١١٣,٠٨٥	١٠,٤٤٧,٣٠٢,٩٣١
ينزل:				
( ٥٠,٠٥٠,٨٠٦ )	( ٢٦,٤١٥,٠٧١ )	( ٢٠٧,٣٦٥,١٣٥ )	( ٩٢,٢٣٣,١١٩ )	( ٣٧٦,٠٦٤,١٣١ )
فوائد معلقة				
( ٢٢٣,١٤٢,٣٦٣ )	( ٣١,٧٧٣,٧٥٥ )	( ٢,٨٩٥,٩٢١,٩٠٣ )	( ١٧٤,٠١٤,١٩٨ )	( ٣,٣٢٤,٨٥٢,٢١٩ )
مخصص التدني				
٢٦٨,٢٣٧,٠٠٥	٦١٦,٧٤٤,٩٩٥	٤,٠٦٩,٥٣٨,٨١٣	١,٧٩١,٨٦٥,٧٦٨	٦,٧٤٦,٣٨٦,٥٨١
الصافي				
<b>تسهيلات غير مباشرة</b>				
-	-	-	٢٢٩,٣٨٣,٤٢٩	٢٢٩,٣٨٣,٤٢٩
عادية (مقبولة المخاطر)				
<b>تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*</b>				
-	-	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
غير عاملة:				
-	-	-	-	-
دون المستوى				
-	-	٣١,٢٠٧,٤٤٠	-	٣١,٢٠٧,٤٤٠
مشكوك فيها				
-	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	٢,٦٥٣,٠٠٠	٥,٤٢٩,٨٠٠
ردئية				
ينزل:				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة				
-	-	-	( ٩,٠٠٤,٩٤٨ )	( ٩,٠٠٤,٩٤٨ )
مخصص التدني				
-	-	٣٣,٩٨٤,٢٤٠	٢٢٣,٠٣١,٤٨١	٢٥٧,٠١٥,٧٢١
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.
<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
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				
<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				
<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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٢,٦٥٣,٨٩٥,٣٠٧	-	-	-	-	-	٢,٦٥٣,٨٩٥,٣٠٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	٦,٠٣٦,٠٨٣,٢٨٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦,٧٤٦,٣٨٦,٥٨١	١,٥١٣,٧٨٧,٥٢٧	-	٩١١,٩٤٤,٥٠٣	١,٧٥٣,٦٧٧,٥٥٥	٢,٥٣١,٤٧٥,٨٠١	٣٥,٥٠١,١٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٢٣,٠٩٤,٧٥٩	٧,٦١٧,٤٠٦	-	٤,٦٥٠,٢٥١	٨,٨٢٤,٥٣٨	١٢,٧٣٨,٤٣٣	٤٨٩,٢٦٤,١٣١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٦٩١,٢٠٤,٦٤٥	-	-	-	-	-	٦٩١,٢٠٤,٦٤٥	مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٦٥٠,٦٦٤,٥٨١</u>	<u>١,٥٢١,٤٠٤,٩٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٩١٦,٥٩٤,٧٥٤</u>	<u>١,٧٦٢,٥٠٢,٠٩٣</u>	<u>٢,٥٤٤,٢١٤,٢٣٤</u>	<u>٩,٩٠٥,٩٤٨,٥٦٧</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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٩٩١,٨٠٥,٨١٣	٣٩,٨٣٦,١١٦	٢٩,٨٧٧,٠٨٧
دولار أمريكي	٣,٦٩٤,٥٧٤,٤٣٦	٧٣,٨٩١,٤٨٩	٥٥,٤١٨,٦١٧
يورو	( ١,٧٥٣,٨٦٠,٣٩١ )	( ٣٥,٠٧٧,٢٠٨ )	( ٢٦,٣٠٧,٩٠٦ )
جنيه استرليني	٢٦٦,٩٧٨,٥٠٠	٥,٣٣٩,٥٧٠	٤,٠٠٤,٦٧٨

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٩٩١,٨٠٥,٨١٣ )	( ٣٩,٨٣٦,١١٦ )	( ٢٩,٨٧٧,٠٨٧ )
دولار أمريكي	( ٣,٦٩٤,٥٧٤,٤٣٦ )	( ٧٣,٨٩١,٤٨٩ )	( ٥٥,٤١٨,٦١٧ )
يورو	١,٧٥٣,٨٦٠,٣٩١	٣٥,٠٧٧,٢٠٨	٢٦,٣٠٧,٩٠٦
جنيه استرليني	( ٢٦٦,٩٧٨,٥٠٠ )	( ٥,٣٣٩,٥٧٠ )	( ٤,٠٠٤,٦٧٨ )

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,٤٤٠,٥٩٨,٦٢٣	٤٤٤,٠٥٩,٨٦٢	٤٤٢,٧٩٤,٦٤٤
يورو	١٠,٣٤٢,٨٥٢	١,٠٣٤,٢٨٥	٧٧٥,٧١٤
جنيه استرليني	١,٤١٢,١٥٩	١٤١,٢١٦	١٠٥,٩١٢
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	٤,٤٢٨,٣٥٢	٤٤٢,٨٣٥	٣٣٢,١٢٦

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	( ٤,٤٤٠,٥٩٨,٦٢٣ )	( ٤٤٤,٠٥٩,٨٦٢ )	( ٤٤٢,٧٩٤,٦٤٤ )
يورو	( ١٠,٣٤٢,٨٥٢ )	( ١,٠٣٤,٢٨٥ )	( ٧٧٥,٧١٤ )
جنيه استرليني	( ١,٤١٢,١٥٩ )	( ١٤١,٢١٦ )	( ١٠٥,٩١٢ )
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	( ٤,٤٢٨,٣٥٢ )	( ٤٤٢,٨٣٥ )	( ٣٣٢,١٢٦ )

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٦,٧٦٦,٧٥٦	٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١	٦,٦١٦,٦٩٢	٢,٥٤٢,٩١٨,٨٢٤	٢٠٧,٩٣٩,٩٨٣	( ١٣٣,٧٣٤,٧٧٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٢٥,٧٦٦,٠٧٥)	( ٢,٠٣٢,٢٠٣,٩٤٤)	-	-	( ٢,٠٤٦,٩١٥,٨٠٥)	١٤,٧١١,٨٦١	مخصص تدني التسهيلات
٢١١,٠٠٠,٦٨١	٥٩١,٥٣٦,٧٧٧	٦,٦١٦,٦٩٢	٢,٥٤٢,٩١٨,٨٢٤	( ١,٨٣٨,٩٧٥,٨٢٢)	( ١١٩,٠٢٢,٩١٧)	الائتمانية الممنوحة
( ٣٨٣,٢٥٣,٩٥١)	( ٣٧١,١٠٠,٧٨٩)	( ٣٣٤,٠١٩,٠٩٩)	( ٣٧,٠٨١,٦٩٠)	-	-	نتائج أعمال القطاع
( ١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	٢٢٠,٤٣٥,٩٨٨	( ٣٢٧,٤٠٢,٤٠٧)	٢,٥٠٥,٨٣٧,١٣٤	( ١,٨٣٨,٩٧٥,٨٢٢)	( ١١٩,٠٢٢,٩١٧)	مصاريف غير موزعة
١١٦,٤٥٩,٥٣٢	٥٧٩,٨٨٠,٣٢٦	-	-	-	-	على القطاعات:
( ٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	٨٠٠,٣١٦,٣١٤	( ٣٢٧,٤٠٢,٤٠٧)	٢,٥٠٥,٨٣٧,١٣٤	( ١,٨٣٨,٩٧٥,٨٢٢)	( ١١٩,٠٢٢,٩١٧)	الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي ربح/ (خسارة) السنة

٣٠ أيلول 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	١٧,٥١٣,٨١٤,٠٢٣	-	١٠,٧٣٣,٥٩٦,٨١٤	٥,٨٩٥,١٧٤,٠٥٤	٨٨٥,٠٤٣,١٥٥	موجودات القطاع
١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣	٢,٣٣٠,٠٧٢,١٦٢	٢,٣٣٠,٠٧٢,١٦٢	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١٩,٨٤٣,٨٨٦,١٨٥	٢,٣٣٠,٠٧٢,١٦٢	١٠,٧٣٣,٥٩٦,٨١٤	٥,٨٩٥,١٧٤,٠٥٤	٨٨٥,٠٤٣,١٥٥	على القطاعات:
١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦	١٦,٣٦٧,٣٦٧,٢١٠	-	٢,٨٢٤,٤٩١,٦٧١	٧,٨٢٠,٢٧٣,٨٨٤	٥,٧٢٢,٦٠١,٦٥٥	مجموع الموجودات
٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧	٩٣,٥٨٤,٦٥٩	٩٣,٥٨٤,٦٥٩	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٦,٤٦٠,٩٥١,٨٦٩	٩٣,٥٨٤,٦٥٩	٢,٨٢٤,٤٩١,٦٧١	٧,٨٢٠,٢٧٣,٨٨٤	٥,٧٢٢,٦٠١,٦٥٥	مطلوبات غير موزعة
٧٧,٢٣٣,٣٢١	١٨,٠١١,١٢٣	١٨,٠١١,١٢٣	-	-	-	على القطاعات:
١٠٢,٦٤٥,١٩٠	٧٩,٦٤٨,٣٤٣	٧٩,٦٤٨,٣٤٣	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٢٣,٧٤٠,٧٢١	٤,٦١١,١٥٦	٢,٦١٩,١٢٩,٥٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,٠١١,١٢٣	-	١٨,٠١١,١٢٣	المصروفات الرأسمالية
٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣٦,٧٦٦,٧٥٦	( ٨٩٤,٨٠٤ )	٦٣٧,٦٦١,٥٦٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠,٨٧٣,٧٨٥	-	٤٠,٨٧٣,٧٨٥	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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٤,٦٥٩,٤٨٣	١,٧٩٤,٧٠٠,٥٤٠	<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 )	حسائير متراكمة محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٤,٠٤٤,٦٢٩ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<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	٢,٥٦٨,٥٧٣,٣٧٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١٠,٩٦٧,٣٥٤,٤٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٥٨,٥٦٧,٠٥٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	٦٦,٧٩٢,٠٨٠	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٩٣,٨٩٦,٨٥٠	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١١,٨٨٦,٦١٠,٤٥٣	المجموع
%٢٦,٥١	%٢١,٦١	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٨,١٤	%١٥,١٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )
%٦٨,٤٣	%٦٩,٨٧	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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٣٢,٩٦٣,٠٠٠	إعتمادات كفالات:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٣١,٧٠٧,٤٤٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	١,٣٨٥,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٩٩,٩٦٥,٢٢٩	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	٤٣٧,٨٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	٩١,٤٤٤,٢٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤</u>	<u>٧٩٥,٢٦٨,٥٦١</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٢,٥٥١,٦٥٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٧,٤٤٨,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<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 أيلول 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.