

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2015  
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	439 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد شاكر توفيق فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد نقولا يوسف اليهو	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس إدارة		1%
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتيبي	عضو مجلس إدارة		2%
8	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرهف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحى الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد مصطفى عوني زكية

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

الموقع الإلكتروني: www.bankofjordansyria.com

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٢٢٩ ... (٩٦٣)

فاكس: ١١ ٢٣١ ٧٢ ٦٧ (٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com



بنك الأردن Bank of Jordan  
سورية Syria

ش.م.س



قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	138.45 ل.س	85.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات ربع ثالث		
15.62%	16,783,724,253		19,406,113,585		مجموع الموجودات
87.9%	2,210,508,561		4,153,550,102		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		آخر ثلاثة أشهر		
239.47%	893,042,045	460,973,003	3,031,620,289	1,097,457,002	صافي الإيرادات
665.82%	(343,400,459)	231,443,995	1,943,041,541	688,553,421	صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة
0.00%	0	0	0	0	مخصص ( إيراد ) ضريبة الدخل
0.00%	0	0	0	0	حقوق الأقلية بالأرباح
665.82%	(343,400,459)	231,443,995	1,943,041,541	688,553,421	صافي الدخل
665.82%	(11.45)	7.72	64.77	22.95	ربح السهم

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

سجل البنك ربح صافي قدرها 1,943,041,541 ليرة سورية في نهاية الربع الثالث لعام 2015 في حين بلغت موجودات البنك 19,406,113,585 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 4,153,550,102 ليرة سورية. كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 6,194,570,409 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 9,926,002,087 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ  
2015/10/29

#### الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٨  
دمشق - سورية  
هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)  
فاكس: ٧٢ ٣١ ١١ (٩٦٣+)  
www.bankofjordanysria.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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-١٠	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

مقدمة

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر المحلي الموجز، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيانات الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية المحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المحلي الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعاد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

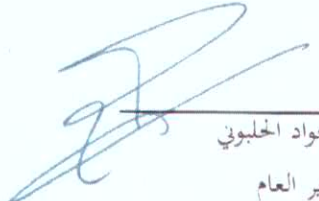
دمشق - سورية

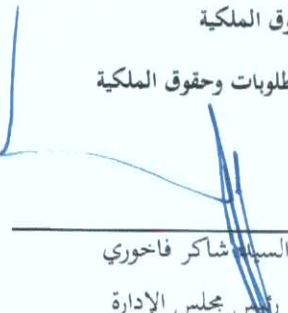
٢١ تشرين الأول ٢٠١٥



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤.٢١٤.١٥٢.٣٧٣	٣.٣٧٠.٣١٣.٢٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤.٧٩١.٠٤٣.٦٠٢	٦.٠٠٩.٣٠٤.٨٢٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٤.٤١٨.٠٩١.٨٠٦	٦.١٩٤.٥٧٠.٤٠٩	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١.٢٩٠.٥٤٠.٦٧١	١.٢٢٧.٢٤٨.٦٧٠		موجودات ثابتة ملموسة
١١.٠٦٢.٣٩٠	١٢.٨٨٣.٣٤٧		موجودات غير ملموسة
٩٣٤.٤٦٨.٧٣٢	٩٣٤.٤٦٨.٧٣٢	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩.٤٧٠.٦٣٢	٥٢٥.٨٩٩.٧٢٥	٩	موجودات أخرى
٧٦٤.٨٩٤.٠٤٧	١.١٣١.٤٢٤.٦٤٠	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦.٧٨٣.٧٢٤.٢٥٣</u>	<u>١٩.٤٠٦.١١٣.٥٨٥</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣.٢٢١.٣٣٧.٢٥٨	٤.٥٠٥.٩٠٦.٠٤١	١١	ودائع مصارف
١١.٦٨٨.٥٦٧.٨١٢	٩.٩٢٦.٠٠٢.٠٨٧	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٠١.٦١١.٢٧٦	٢٠٤.٣٦٤.١٠٥	١٣	تأمينات نقدية
٧٨.٤٢٩.٧٠٨	١١٢.٧٣٧.٤٢٥		مخصصات متنوعة
٤٨٣.٢٦٩.٦٣٨	٥٠٣.٥٥٣.٨٢٥	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٤.٥٧٣.٢١٥.٦٩٢</u>	<u>١٥.٢٥٢.٥٦٣.٤٨٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
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
-	١.٩٤٣.٠٤١.٥٤١		ربح الفترة
٣.٧٨١.١٤٧.٣٨٨	٣.٧٨١.١٤٧.٣٨٨		أرباح مدورة غير محققة
( ٤.٦١٦.٣١٢.٧٥٠ )	( ٤.٦١٦.٣١٢.٧٥٠ )		خسائر متراكمة محققة
<u>٢.٢١٠.٥٠٨.٥٦١</u>	<u>٤.١٥٣.٥٥٠.١٠٢</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٦.٧٨٣.٧٢٤.٢٥٣</u>	<u>١٩.٤٠٦.١١٣.٥٨٥</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
 السيد جواد الخلبوني  
 المدير العام

  
 السيد شاكر فاحوري  
 رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٣٥٣,٤٤٢,٠٣٥	٤٣٣,٨٢٦,١٧٨	١٦	الفوائد الدائنة
( ٥٤٨,٠٢١,٤٢٧ )	( ٥٣٦,٥٠٦,٨٩١ )	١٧	الفوائد المدينة
( ١٩٤,٥٧٩,٣٩٢ )	( ١٠٢,٦٨٠,٧١٣ )		صافي خسائر الفوائد
٣١,٩١٨,٩٢٤	٧٣,٩٧٤,٧٥٩		رسوم وعمولات دائنة
( ٧٧٢,٢٠٣ )	( ١,٦٩٦,٣٨٢ )		رسوم وعمولات مدينة
٣١,١٤٦,٧٢١	٧٢,٢٧٨,٣٧٧		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
( ١٦٣,٤٣٢,٦٧١ )	( ٣٠,٤٠٢,٣٣٦ )		صافي خسائر الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٧٦٣,٦٤٤	٣٦,٩٠٧,٩٩٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٠٤٤,٢٩٩,٢٣٠	٢,٩٨٩,٦٩١,٠٣٦		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٤١١,٨٤٢	٣٥,٤٢٣,٥٩٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٣,٠٤٢,٠٤٥	٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧٩,٥٥٧,٠٩٧ )	( ١٧٢,٣٣٠,٦٤٤ )		نفقات الموظفين
( ٧٩,١٣٤,٤٧٠ )	( ٨٠,٩٧٢,٣٣٢ )		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٢,١٢٨,٨١١ )	( ٢,١٦٧,٦٩٢ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩,٧٦١,٠٩٥	( ٣٥,٩٥٤,٤٨٨ )		استرداد مخصصات متنوعة
( ٨٤٥,٦٦٥,٤١٧ )	( ٦٢٧,٨٠٦,٣٧٥ )		مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٣٩,٧١٧,٨٠٤ )	( ١٦٩,٣٤٧,٢١٧ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٢٣٦,٤٤٢,٥٠٤ )	( ١,٠٨٨,٥٧٨,٧٤٨ )		إجمالي النفقات التشغيلية
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١		ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-		صافي إيراد ضريبة الدخل
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١		صافي ربح / (خسارة) الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		عدد الأسهم
( ١١,٤٥ )	٦٤,٧٧	١٨	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٢٤٤,٤٢٨	١٩٦,٢٤٦,٠٠٧	الفوائد الدائنة
( ١٩٦,٨٤٠,٩٢٧ )	( ١٨٢,٨٨٧,٦٩٠ )	الفوائد المدينة
( ٧٥,٥٩٦,٤٩٩ )	١٣,٣٥٨,٣١٧	صافي خسائر الفوائد
٨,٦٨٦,٨٨٧	٣٨,٩٦٩,٨٠٠	رسوم وعمولات دائنة
( ٤٤٧,٢٩٨ )	( ١٨٠,٠١٠ )	رسوم وعمولات مدينة
٨,٢٣٩,٥٨٩	٣٨,٧٨٩,٧٩٠	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
( ٦٧,٣٥٦,٩١٠ )	٥٢,١٤٨,١٠٧	صافي إيرادات / (خسائر) الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٠٠٩,٧٠٣	٢٠,٤٥٧,٩١٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٢٣,٩١٤,٤٨٦	١,٠١٣,٠٣٥,٨٠٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٤٠٥,٧٢٤	١١,٨١٥,١٧٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٦٠,٩٧٣,٠٠٣	١,٠٩٧,٤٥٧,٠٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٧,٢٩١,٦٥٨ )	( ٥٨,٧٩٥,٥٦٦ )	نفقات الموظفين
( ٢٦,٥٠٣,٧٦٤ )	( ٢٦,٨٢١,٦٦١ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٦٧٧,٩٣٧ )	( ٧٦٣,١٠١ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١٠٥,٤٤٨,٥٥١ )	( ٢٦٠,٠٣٣,٧٣١ )	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٨,٩٤٦,٨٣٤	( ٨٣٦,٣١٥ )	استرداد مخصصات متنوعة
( ٥٨,٥٥٣,٩٣٢ )	( ٦١,٦٥٣,٢٠٧ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٢٩,٥٢٩,٠٠٨ )	( ٤٠٨,٩٠٣,٥٨١ )	إجمالي النفقات التشغيلية
٢٣١,٤٤٣,٩٩٥	٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
٢٣١,٤٤٣,٩٩٥	٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	صافي ربح الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٧,٧٢	٢٢,٩٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	ربح / (خسارة) الفترة
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٤٤٣,٩٩٥	٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	ربح الفترة
٢٣١,٤٤٣,٩٩٥	٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	الدخل الشامل للفترة

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

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

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.	
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	-	-	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,١٥٣,٥٥٠,١٠٢</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)</u>	<u>١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١</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 ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	-	-	( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٠٧٤,٠٥٣,٨٥٤</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦</u>	<u>(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)</u>	<u>( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩)</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٧٩,١٣٤,٤٧٠	٨٠,٩٧٢,٣٣٢	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢,١٢٨,٨١١	٢,١٦٧,٦٩٢	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٩,٧٦١,٠٩٥ )	٣٥,٩٥٤,٤٨٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٣٠,٢١٤,٠٣١	٦٢٧,٨٢١,٣٧٤	مخصصات متنوعة
١٥,٤٥١,٣٨٦	( ١٤,٩٩٩ )	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣١,٦٩٦	( ١,٢٥٨,٦٨٨ )	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٥٧٤,٢٩٨,٨٤٠	٢,٦٨٨,٦٨٣,٧٤٠	(أرباح) / خسائر بيع وإتلاف موجودات ثابتة مادية
		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
٨٥,٧٦٦,٠٦٨	٧١,٩٤٢,٤٨٧	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
١٧١,٠٤٨,١٤٩	( ٢,٤٠٤,٢٩٩,٩٧٧ )	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٩,٤٥٧,٣٩٥ )	( ١٦٦,٤٢٩,٠٩٣ )	الزيادة في موجودات أخرى
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ١,٦٤٩,٨١٩,١٩٦ )	( ١,٧٦٢,٥٦٥,٧٢٥ )	النقص في ودائع الزبائن
( ١٧,٢٤٩,٣٩٢ )	١٠٢,٧٥٢,٨٢٩	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
( ١٢,٨٥٠,٨٨٧ )	١٨,٦٥٢,٤١٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
( ٥٥٨,٢٦٣,٨١٣ )	( ١,٤٥١,٢٦٣,٣٢٤ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
( ٥٥٨,٢٦٣,٨١٣ )	( ١,٤٥١,٢٦٣,٣٢٤ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
.ل.س.	.ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٩,٨٨٦,٣٦٥ )	( ١٨,٠٠٥,٦٤٣ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢٨٠,٢٨٢ )	( ٣,٩٨٨,٦٤٩ )	شراء موجودات غير ملموسة
-	١,٥٨٤,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ١٠,١٦٦,٦٤٧ )	( ٢٠,٤١٠,٢٩٢ )	<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ١٢٨,٠٢٩,١٥٥ )	( ٣٦٦,٥٣٠,٥٩٣ )	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
( ٦٩٦,٤٥٩,٦١٥ )	( ١,٨٣٨,٢٠٤,٢٠٩ )	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥,٦٦٢,٢٩٣,٢١٤	٤,٣٤٢,٩٩٦,٩٥٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٣٤٤,٩٨٤,٤٢٣	٤٢٥,٦٨٤,٣٠٢	فوائد مقبوضة
( ٤٧٨,١٦٥,٩٢٤ )	( ٤٦٤,٨٣٤,٩٢٠ )	فوائد مدفوعة

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

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٥.

#### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

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

## إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 الإحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 توبييها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

## ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

## المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الاساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

## تحديد القيم العادلة :

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

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

## مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٣٨,٨٢١,٩٠١	١,٢١٠,٨٦٨,٣٢٨
٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩	١,٦٢٨,٧٢٩,٨٤٥
٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	٥٣٠,٧١٥,٠٦٦
<u>٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣</u>	<u>٣,٣٧٠,٣١٣,٢٣٩</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 السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٥٣٠,٧١٥,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠	١,٦٧٣,٦٦٢,٠٨٤	٢٤٢,١٠٧,٠٤٥	١,٥٢٠,٥٦١,٧٢٥	١٥,٨٤٢,٩٣٥	١٥٣,١٠٠,٣٥٩
٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٤,٣٣٥,٦٤٢,٧٣٩	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٢,٧٥٠,٨٤٩,٣٦٨	-	١,٥٨٤,٧٩٣,٣٧١
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٦,٠٠٩,٣٠٤,٨٢٣	٤,٧٧٥,٢٠٠,٦٦٧	٤,٢٧١,٤١١,٠٩٣	١٥,٨٤٢,٩٣٥	١,٧٣٧,٨٩٣,٧٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٦٧٣,٦٦٢,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).



٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٣٠٢,٧٠٧	٨,٩٧٨,١٥١
-	-
٢٤٦,٥٩٢,٧٤٩	٣٢٢,٣٦٦,٨٥٥
٤٠٨,١٣٢,٠٣٢	٣٦٧,٩٣٧,٩٣٢
٦٦٧,٠٢٧,٤٨٨	٦٩٩,٢٨٢,٩٣٨
٣٥٤,٢٧٩,٠٧٨	٣٣٣,٨٠٤,٢٨٩
٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٥٨٧,٢٣٠,١٢٦
٦,٣٤٨,٨٤٥,٠٦١	٨,٧٧١,٤٠٧,٦١٤
١,٢٩٠,٣٩٧,٥٧٤	١,٣٧٤,٠٤٥,٥٨٠
٨,٦٠٧,١٧٠,٥٨١	١١,٠٦٦,٤٨٧,٦٠٩
-	-
-	-
١٨,٧٢٥,١٣٤	١٦,٢٧٧,٤٠٠
٨٣,٣٧١,٦٧٢	٩٠,٣٠٠,١٧٦
١٠٢,٠٩٦,٨٠٦	١٠٦,٥٧٧,٥٧٦
٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥	١١,٨٧٢,٣٤٨,١٢٣
( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )	( ٨٨٧,٤٢١,٩٣٣ )
( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )	( ٤,٧٩٠,٣٥٥,٧٨١ )
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٦,١٩٤,٥٧٠,٤٠٩

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها\*:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها\*\*:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٤,٢٣٤,٤٤٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١٢,٧٥٣,٩٢٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ١,٠٩٨,٣١٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١,٧٥١,٣٠٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٧,٣٥٧,٤٠٣,٨٥٦ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٦,٧٩٩,٩٩٢,١٦٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٦١,٩٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧٢,٥٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٤٦٩,٩٨١,٩٢٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٥,٩٩١,٠٧١,٢٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) أي ما نسبته ٥٤,٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٦٣,٨٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٩,٤٩١,٦١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١,٥٧١ ليرة سورية كما في أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٢٦,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
٥١,٩٤١,٨٠٠	٤٩,٥٢١,٢٧٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
-	٣٢,٦٠٥,٢٥٦	مقابل ديون منتجة
٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	٧٦١,٨١٠,٢٦٤	مقابل ديون غير منتجة
٥,٠٦٥,١٠٠	١٨,٣١٧,٣٠٩	فروقات أسعار صرف
		استبعادات خلال الفترة / السنة
( ٢,٤٢٠,٥٢٢ )	( ٣٦,٢٩٣,٨٩٣ )	مقابل ديون منتجة
-	( ١٣٥,٣٦٥,٣٥٣ )	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٤٥,٨٣٢,٦٤١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,٧٤٤,٥٢٣,١٤٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨</u>	<u>٤,٧٩٠,٣٥٥,٧٨١</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧١,٦٥٩,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢,٤٢٠,٥٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/٤:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ١٣,٠٢٢,١٣٢ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وإرتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٥٠,٨٧٦,١٠٨	١٩٣,٤٥٤,٩١٢	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٥٨,٩٤١,٦٤١ )	( ١١٤,٩٥٣,٨٥٠ )	استبعادات خلال الفترة / السنة
<u>٨٠٨,٩٢٠,٨٧١</u>	<u>٨٨٧,٤٢١,٩٣٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
( ٩,٧٦١,٠٩٥ )	٣٥,٩٥٤,٤٨٨	مخصصات متنوعة
( ١,٦٠٣,٨٧٦ )	( ٣,٦٨٨,٦٣٧ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١,٠٤٤,٢٩٩,٢٣٠ )	( ٢,٩٨٩,٦٩١,٠٣٦ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠٥,٥١٢	١٠٠,٠٠٠	إطفاءات فروغ
١٣,٨٩٢,٣٩٨	١٣,٨٩٢,٩٠٣	استهلاك المباني
( ١,٣٨٥,٠٦٦,٧٥٠ )	( ١,٠٠٠,٣٩٠,٧٤١ )	الخسائر الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	
-	-	إيراد ضريبة الدخل عن الفترة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
٢٠١٤	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	إضافات
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٩٧٠,٦١٨	٣٤,١١٢,٤٩٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٠,٢٥٩,٤٤٧	١٦,٠٥٧,٢٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٢٨٠,٧١٠	٦,٨٧٨,٤٦٤	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٦٣٢,٥٤٥	٢٨٧,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٩,٦٦٧,٦٦٨	٢٣,٢٣٣,٥٣٨	مقدمات أخرى
٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	٣٦١,٩٠٠,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٩٤٢,٥٠١	٣٤,١٥١,٠٢٣	حسابات مدينة أخرى**
٦٨,٧٩٧,١٤٣	٧١,٢٩٩,٣٢٩	مصاريف رسوم قضايا***
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة***
<u>٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢</u>	<u>٥٢٥,٨٩٩,٧٢٥</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 شباط من العام ٢٠١٦ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

\*\* تم إظهار حسابات مدينة أخرى وبند مخصصات متنوعة بالصافي، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

\*\*\* يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية.

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٦١١,٨٩٤,٠٤٧	٩٧٨,٤٢٤,٦٤٠	دولار أمريكي
<u>٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧</u>	<u>١,١٣١,٤٢٤,٦٤٠</u>	

## ١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٦٣٨,٣٧٨	١,٠٨٢,١٣٦,٨٩٠	٤,١٤٢,٦٩٢	٤٣٩,٤٦٠,٦٧٩	٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦	٦٤٢,٦٧٦,٢١١
١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٣,٤٢٣,٧٦٩,١٥١	١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	١,٩٢١,٣٨٤,٠٠٠	-	١,٥٠٢,٣٨٥,١٥١
<u>٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨</u>	<u>٤,٥٠٥,٩٠٦,٠٤١</u>	<u>١,٩٣٣,٨٤١,٥٧٢</u>	<u>٢,٣٦٠,٨٤٤,٦٧٩</u>	<u>٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦</u>	<u>٢,١٤٥,٠٦١,٣٦٢</u>

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

## ١٢ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٢٢,٢٨٣,٣١٦	٣,١٩٣,٠٨٨,٢٧٦	حسابات جارية
٨,٤٩٠,٨١٧,٨٨٢	٥,٨٧٥,٦٤٣,٨١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٨٦١,٢٨٠,٣٨٨	٧٧٧,٤٩٣,٨٠٨	ودائع التوفير
١٤,١٨٦,٢٢٦	٧٩,٧٧٦,١٨٦	حسابات مجمدة
<u>١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢</u>	<u>٩,٩٢٦,٠٠٢,٠٨٧</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٠٥٢,٨٤٣,٥١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٧٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٢,٢٤٨,٣٠٩,٢٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٧٠,٥٤١,٩٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٧٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٥٢٩,٦٠٦,٧١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٨% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٠,١٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

\* تتضمن الودائع لأجل، وودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,١٠٤,٦٩٧	٥,١١٥,٥٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	قروض
١٠,١١٥,٩٢٩	٥,١٢٦,٨٠٦	جاري مدين
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٤٩,٩١٩,٨٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٣٥,٥٤٦,٨٢٩	٤٩,٥٩٨,١١٩	اعتمادات وقبولات
-	١,٨٠٤,٢٧٨	كفالات
٦٩,٢٤٢,٠٢٩	١٠١,٣٢٢,١٩٧	بوالص برسم التحصيل
٢٢,٢٥٣,٣١٨	٣٩,٨٣٨,٤٠٩	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
-	٥٨,٠٧٦,٦٩٣	تأمينات مقابل تعهدات إعادة قطع التصدير
٢٢,٢٥٣,٣١٨	٩٧,٩١٥,١٠٢	
<u>١٠١,٦١١,٢٧٦</u>	<u>٢٠٤,٣٦٤,١٠٥</u>	



## ١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٢٢١,٦٣٩	٢٤٢,٨٩٣,٦١٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤١,٩٨٢,٣٢٤	٤٦,٩٩٤,٤٩٠	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١٥٥,٣٠٩,٧٢٧	٦٩,٤٩٠,٣٠٤	شيكات مصدقة
٢,٧٣٨,٧٠٠	٢,٦٩٤,٠٠٠	مقاصة صراف آلي
١٠,١٤٨,٥٨٠	٧,٢٨٦,٤٧٦	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١١,٤٦٢,٣٦٨	٧,٧٦٢,١٥٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٠١٠,٩٧٦	١١,١٧٥,٧٨١	ذمم موقوفة (موردين)
٢,١٩٦,٨٧١	٢,١٠٥,١١٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١٠٩,٣١٥	٧٤٩,٦١٠	حسابات دائنة أخرى
١,٦٣٢,٩٢٣	٣,٠٩١,٥٢٦	طوابع
٤٨,٦٥٧,٤٥٢	٩٨,١٤٠,١٤٩	غرفة التقاص
٣٠,٧٩٨,٧٦٣	١١,١٧٠,٦١٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨</u>	<u>٥٠٣,٥٥٣,٨٢٥</u>	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب من العام ٢٠١٥، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند إنتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفائه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

## ١٥ - الأرباح المدورة / (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 ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 العام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٠,٠٨٤,٩٥٠ ليرة سورية.

## ١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٧,٦٧٧,٢٠٠	٥٧,٤٩٢,٤٠٩
٢٧٤,٦٣٣,٠٩٤	٣٤١,٠٩١,٨٢٧
٦,٧٠٨,٣٩٣	٨,٠٣٥,٩٠٤
١٤,٤٢٣,٣٤٨	٢٧,٢٠٦,٠٣٨
<u>٣٥٣,٤٤٢,٠٣٥</u>	<u>٤٣٣,٨٢٦,١٧٨</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف  
سندات محسومة  
أرصدة و ودائع لدى المصارف

## ١٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٧٦٥,٥١٩	١,٠٣٣,٣٩٠
٢٣,٤٢٣,١٦٥	٢٦,٨٦٦,٦٢٦
٤٥٠,٢٩٣,٩٨٨	٤١٦,٨٤٣,٦٦٩
٤,٥٢١,٣٦٧	٤,٦١٨,٨٥١
١,٠٣٦,٤٠٠	١,٤١٠,٢٩١
٣٨,٩٦٣,٦٩٩	٢٠,٠٣٤,٤٢٢
٢٨,٠١٧,٢٨٩	٦٥,٦٩٩,٦٤٢
<u>٥٤٨,٠٢١,٤٢٧</u>	<u>٥٣٦,٥٠٦,٨٩١</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية  
ودائع توفير  
ودائع لأجل  
ودائع مجمدة  
تأمينات نقدية  
ودائع المصارف

\* خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي\*

\* تمت إعادة تصنيف خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي من المصاريف التشغيلية الأخرى إلى الفوائد المدينة.

١٨ - ربحية/ خسارة السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١١,٤٥ )	٦٤,٧٧

ربح / (خسارة) الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٨٠١,٩٠٦,٧٩٠	٢,٨٣٩,٥٩٨,١٧٣
٤,١٦٢,٨٩١,١٦١	٦,٠٠٩,٣٠٤,٨٢٣
( ٢,٣٠٢,٥٠٤,٧٣٧ )	( ٤,٥٠٥,٩٠٦,٠٤١ )
٥,٦٦٢,٢٩٣,٢١٤	٤,٣٤٢,٩٩٦,٩٥٥

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

أرصدة لدى مصارف

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

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

٢٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة أرصدة لدى مصارف:
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
١٩٩,٢٤٥,٠٣٩	١,٤٧١,٨٥٤,٤٣٣	-	١,٤٧١,٨٥٤,٤٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,١٤١,٨٤٠,١٩٧	٢,٤٣٣,٧٣٠,٤٥٢	-	٢,٤٣٣,٧٣٠,٤٥٢	ودائع لأجل
٧٤٦,٥٣٧	١٧٧,٢٤٧	-	١٧٧,٢٤٧	فوائد برسم القبض
<u>٣,٣٤١,٨٣١,٧٧٣</u>	<u>٣,٩٠٥,٧٦٢,١٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٠٥,٧٦٢,١٣٢</u>	
				الأرصدة الدائنة
١,٩٢٩,٧٠٦,٢٩٩	٢,٣٥٤,٩٨٠,٥٥٠	-	٢,٣٥٤,٩٨٠,٥٥٠	ودائع مصارف
٨١٩,٦٢٦	٥٠٨,٧٩٤	-	٥٠٨,٧٩٤	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٥,١٧٣,٣٩٥	٣,٥٩٥,٧١٤	٣,٥٩٥,٧١٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>١,٩٣٥,٦٩٩,٣٢٠</u>	<u>٢,٣٥٩,٠٨٥,٠٥٨</u>	<u>٣,٥٩٥,٧١٤</u>	<u>٢,٣٥٥,٤٨٩,٣٤٤</u>	
				بنود خارج الميزانية
٥,٧٠٨,٩٣٠	-	-	-	كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٤,٨٦٤	٧,٤٩١,٣٥٢	-	٧,٤٩١,٣٥٢	إيرادات فوائد وعمولات
٥,٦٧١,٩١٠	٩,٨٧٣,٦٩٠	-	٩,٨٧٣,٦٩٠	أعباء فوائد وعمولات
٥,٦٠٧,١٥٢	٤,٥٨٦,٦٠٢	٤,٥٨٦,٦٠٢	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٨٧٨,٠٨٧	٣٣,٧٢٥,٢٠٦			رواتب ومكافآت

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف المقربة
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
يورو	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

٢١ - إدارة المخاطر

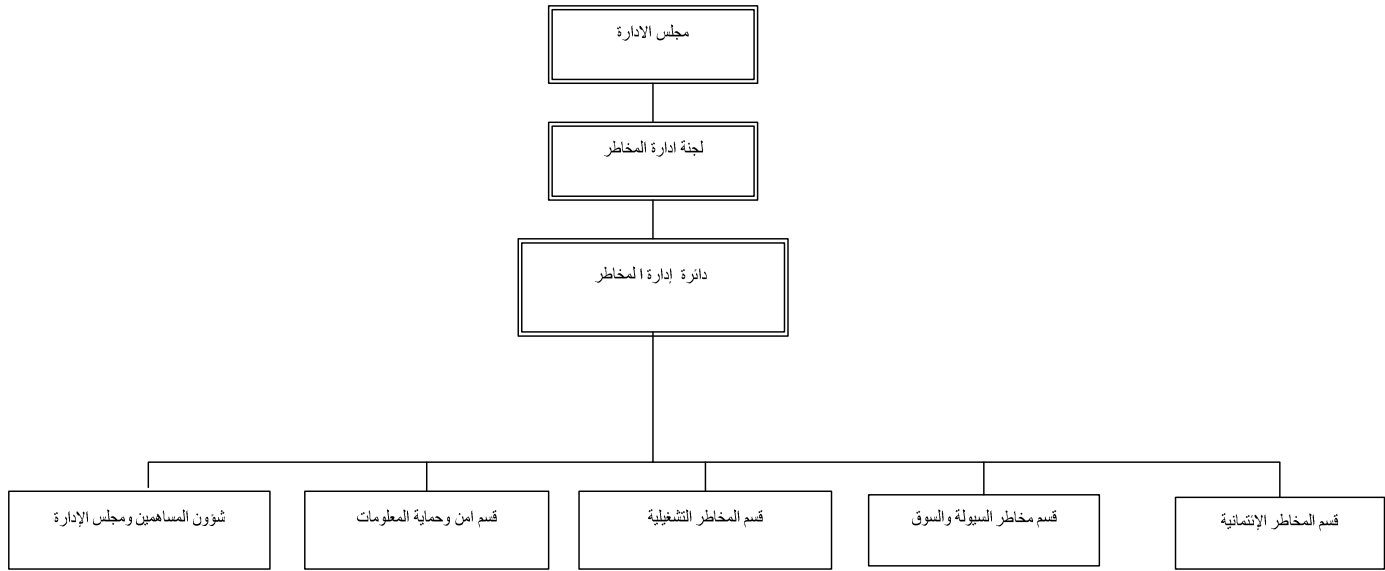
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

## الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

### ١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



### مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

### لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

### وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة 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 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 وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتخريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

### المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته الذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

#### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

#### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

### ٣. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الإفصاحات الكمية

### أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/ب ٤) و تعديلاته. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٥٤٠,٣١٤	١٤٨,٧٨١,٥٧٧	١,٣٠٥,١٣٤,٧١١	٦٤٨,٦١٢,٣٦٤	٢,١٨٠,٠٦٨,٩٦٦	تسهيلات مباشرة
٧,٩٠٩,٤٥٩	١٢,٦٢٠,٣٦٠	١,٩٩٧,٣١٩,٣١٩	٣١٧,٠٢٦,١٦٣	٢,٣٣٤,٨٧٥,٣٠١	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٢٣٩,٨٨٣	٣,٥٥٥,٩٤٨	١,١٥٦,٠٩١,٧١٩	١٤٤,٣٨٩,٤٨٠	١,٣٠٧,٢٧٧,٠٣٠	تتطلب اهتمام خاص *
٤,٦٦٩,٥٧٦	٩,٠٦٤,٤١٢	٨٤١,٢٢٧,٦٠٠	١٧٢,٦٣٦,٦٨٣	١,٠٢٧,٥٩٨,٢٧١	غير مستحقة
-	-	٨٤١,٢٢٧,٦٠٠	٥,٧٩١,٦٧٨	٨٤٧,٠١٩,٢٧٨	مستحقة:
-	-	-	٣٣,٣٥٦,٨٩٧	٣٣,٨٢٣,٨٧٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤,٢٠٢,٥٩٧	٩,٠٦٤,٤١٢	-	١٣٣,٤٨٨,١٠٨	١٤٦,٧٥٥,١١٧	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤,٧٨٢,٩٦٩	٣,٢١١,٨٤٦	-	٩٣,٧٥٧,٠١٩	١٠١,٧٥١,٨٣٤	غير عاملة:
٤,٥٣١,٧١٣	٥,٦٠٦,٢٩٨	-	٩,٢٨٥,٩٠٣	١٩,٤٢٣,٩١٤	دون المستوى
٢٤٨,٠١٧,٩٨٥	٤١٧,٠١٠,٠٤٥	٥,٨٠٧,٥٩٧,٨٣٩	٧٦٣,٦٠٢,٢٣٩	٧,٢٣٦,٢٢٨,١٠٨	مشكوك فيها
٣٤٢,٧٨٢,٤٤٠	٥٨٧,٢٣٠,١٢٦	٩,١١٠,٠٥١,٨٦٩	١,٨٣٢,٢٨٣,٦٨٨	١١,٨٧٢,٣٤٨,١٢٣	ردئية
-	-	-	-	-	ينزل:
( ٤٣,٩٤٦,٠٦٢ )	( ١١١,٩٥٧,٢١٥ )	( ٥٥٩,٩٧٦,٩٥٥ )	( ١٧١,٥٤١,٧٠١ )	( ٨٨٧,٤٢١,٩٣٣ )	فوائد معقدة
( ١٨٥,٢٢٣,٢٤٦ )	( ٣٢,٩٤٤,٦٦٠ )	( ٤,٤٤١,٨٥٩,٥٣٦ )	( ١٣٠,٣٢٨,٣٣٩ )	( ٤,٧٩٠,٣٥٥,٧٨١ )	مخصص التدني
١١٣,٦١٣,١٣٢	٤٤٢,٣٢٨,٢٥١	٤,١٠٨,٢١٥,٣٧٨	١,٥٣٠,٤١٣,٦٤٨	٦,١٩٤,٥٧٠,٤٠٩	الصافي
-	-	-	-	-	* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.
-	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	-	١,٦٥٦,٧٩٩,٧٠٣	١٣٧,٣٩٤,٩٨٠	١,٧٩٤,١٩٤,٦٨٣	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١٦,٤٨٣,٩١٥	١٨,١٣٦,٩١٥	تتطلب اهتمام خاص
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١٣,٣٧٣,٨١٥	١٥,٠٢٦,٨١٥	غير مستحقة
-	-	-	٣,١١٠,١٠٠	٣,١١٠,١٠٠	مستحقة:
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠	ردئية
-	-	١,٦٥٩,٥٨٠,٥٠٣	١٥٣,٨٧٨,٨٩٥	١,٨١٣,٤٥٩,٣٩٨	ينزل:
-	-	-	-	-	مخصص التدني
-	-	١,٦٥٩,٥٦٨,٩٣٢	١٥٣,٨٧٨,٨٩٥	١,٨١٣,٤٤٧,٨٢٧	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٣٧٩,٨٢٥	٢١٥,٢٩٥,٩٥٨	٧٨٦,٨٠٨,٠٠٤	٤٤٤,٠٧٧,٨٨٨	١,٥١٠,٥٦١,٦٧٥	عادية (مقبولة المخاطر)
١٩,٨٩٩,٢٩٠	١٤,٨٠٨,٢٦٠	٦٦٤,٠١٦,٥٤٠	٣٦٧,٠١٦,٩٥٠	١,٠٦٥,٧٤١,٠٤٠	تتطلب اهتمام خاص*
٤,٨٩٦,٧٩٠	٤,٠٣٨,٢٣٠	٥٦٠,٠٤٤,٤٠٠	٢٠٩,٧٥٢,١٣٠	٧٧٨,٧٣١,٥٥٠	غير مستحقة
١٥,٠٠٢,٥٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	١٠٣,٩٧٢,١٤٠	١٥٧,٢٦٤,٨٢٠	٢٨٧,٠٠٩,٤٩٠	مستحقة:
-	-	٥٠,٥٢٧,١٦٠	١٤,١٨٤,١٢٠	٦٤,٧١١,٢٨٠	لغاية ٦٠ يوم
١,٢٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٣٧٠	٣٤,٠٠١,٥٧٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٥,٠٠١,٣٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٤,٩٨٠	١٠٩,٠٨٠,٣٣٠	١٨٨,٢٩٦,٦٤٠	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤,٨٣٠,٥٠٠	٣,٧٠٢,٦٠٠	-	٩,٩٩٧,٦١٠	١٨,٥٣٠,٧١٠	دون المستوى
٥,٥١٤,٤٢٠	٥,٣٩٤,١٠٠	١٩١,٨٩٥,٩٦٠	٣,١٣٢,٦٤٠	٢٠٥,٩٣٧,١٢٠	مشكوك فيها
٢٧١,٩٥٧,٧٥٠	٣٧٤,٤٤٧,٩٥٠	٤,٩٧١,٤٤٢,٤٤٠	٩٥٧,٦٧٦,١٩٠	٦,٥٧٥,٥٢٤,٣٣٠	رديفة
٣٦٦,٥٨١,٧٨٥	٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٦,٦١٤,١٦٢,٩٤٤	١,٧٨١,٩٠١,٢٧٨	٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥	
-	-	-	-	-	ينزل:
( ٤٤,١٩١,٣٤٠ )	( ٨١,٩٥٦,٠٢٠ )	( ٥١٢,٣٦٢,٦٨١ )	( ١٧٠,٤١٠,٨٣٠ )	( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )	فوائد معلقة
( ٢١٨,٦٤٦,٧٥٠ )	( ٣٩,٠٤٦,٥٧١ )	( ٣,٧٠١,٣٤٩,١٨٠ )	( ١٩٠,٢٣٩,٦٩٧ )	( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
١٠٣,٧٤٣,٦٩٥	٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	١,٤٢١,٢٥٠,٧٥١	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	الصافي

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٦١,٧٨٧,٢٤٨	٩٥,٤٨٢,٤٤٨	تسهيلات غير مباشرة
-	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	٨,٣٦٣,٨١٠	٨,٣٦٣,٨١٠	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠	رديفة
-	-	٣٩,٤٧٦,٠٠٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٢٧,٠٥٨	
-	-	-	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	( ٢٦,٥٧٠ )	-	( ٢٦,٥٧٠ )	مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
-	-	٣٩,٤٤٩,٤٣٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٠٠,٤٨٨	الصافي

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٥,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٥,٥% 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 ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن / ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي تم تمديده بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن / ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل 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) والقرارات المعدلة له.

## (٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٩,٤٤٤,٩١١	-	-	-	-	-	٢,١٥٩,٤٤٤,٩١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٠٠٩,٣٠٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	٦,٠٠٩,٣٠٤,٨٢٣	أرصدة لدى مصارف
٦,١٩٤,٥٧٠,٤٠٩	١,٥٩٩,٢٥٥,٥١٢	-	٧١٢,٥٨٩,٠٢٥	١,٩٦٠,٥١٧,٩٣٥	١,٩٢٢,٢٠٧,٩٣٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٩٦,٠١٢,٤٩٤	١,٩٣٨,٨٢٢	-	٤٣١,٥٥٦	١١,٩٣١,٣٨٤	١٨,٧٣٥,٦٨٨	٣٦٢,٩٧٥,٠٤٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,١٣١,٤٢٤,٦٤٠	-	-	-	-	-	١,١٣١,٤٢٤,٦٤٠	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٨٩٠,٧٥٧,٢٧٧</u>	<u>١,٦٠١,١٩٤,٣٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٧١٣,٠٢٠,٥٨١</u>	<u>١,٩٧٢,٤٤٩,٣١٩</u>	<u>١,٩٤٠,٩٤٣,٦٢٥</u>	<u>٩,٦٦٣,١٤٩,٤١٨</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٦٧٩,٣٧٨,٩١٩	٤١٣,٦٥٣,٤٤٧	١,٤٤٤,٨٨٨,٩٥٥	١,٨٨٠,١٧٠,٤٨٥	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	٣,٩٩٣,٥٥٤	٢,٤٣١,٥٥٦	٨,٤٩٣,٤٠٩	٩,٩٩٥,٦٦٨	٢١٠,٩٩٦,٤٣١	٢١٠,٩٩٦,٤٣١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥</u>	<u>٦٨٣,٣٧٢,٤٧٣</u>	<u>٤١٦,٠٨٥,٠٠٣</u>	<u>١,٤٥٣,٣٨٢,٣٦٤</u>	<u>١,٨٩٠,١٦٦,١٥٣</u>	<u>٨,٤٤٢,٢٦٤,٥٥٢</u>	<u>٨,٤٤٢,٢٦٤,٥٥٢</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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٥٨٨,٢٩١,٢٦٩	٣١,٧٦٥,٨٢٥	٢٣,٨٢٤,٣٦٩
دولار أمريكي	٥,٣١٨,٥٢٧,٦٣٠	١٠٦,٣٧٠,٥٥٣	٧٩,٧٧٧,٩١٤
يورو	( ٥٤٦,٦٥٧,٣٧٩ )	( ١٠,٩٣٣,١٤٨ )	( ٨,١٩٩,٨٦١ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٣,٨٢٤,٣٦٩ )	( ٣١,٧٦٥,٨٢٥ )	١,٥٨٨,٢٩١,٢٦٩	ليرة سورية
( ٧٩,٧٧٧,٩١٤ )	( ١٠٦,٣٧٠,٥٥٣ )	٥,٣١٨,٥٢٧,٦٣٠	دولار أمريكي
٨,١٩٩,٨٦١	١٠,٩٣٣,١٤٨	( ٥٤٦,٦٥٧,٣٧٩ )	يورو

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٦٨,٤٩٠	٥,٦٩١,٣٢٠	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	ليرة سورية
٢٥,٠٠٢,٢٧١	٣٣,٣٣٦,٣٦١	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	دولار أمريكي
( ١٩,٠٣٠,٩٣٤ )	( ٢٥,٣٧٤,٥٧٨ )	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦ )	يورو
٢,٢٤٦	٢,٩٩٥	١٤٩,٧٣٧	جنيه استرليني

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤,٢٦٨,٤٩٠ )	( ٥,٦٩١,٣٢٠ )	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	ليرة سورية
( ٢٥,٠٠٢,٢٧١ )	( ٣٣,٣٣٦,٣٦١ )	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	دولار أمريكي
١٩,٠٣٠,٩٣٤	٢٥,٣٧٤,٥٧٨	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦ )	يورو
( ٢,٢٤٦ )	( ٢,٩٩٥ )	١٤٩,٧٣٧	جنيه استرليني

## 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٧,٦٤٠,٩٧٨,٩٦٧	٧٦٤,٠٩٧,٨٩٧	٧٧٢,٥٩٢,٠٦٠
يورو	٣٠٤,٨٤٠,٢٣١	٣٠,٤٨٤,٠٢٣	٢٢,٨٦٣,٠١٧
جنيه استرليني	٥٥١,٢٣٦	٥٥,١٢٤	٤١,٣٤٣
عملات أخرى	٨٥,٥٧٢,٥٢١	٨,٥٥٧,٢٥٢	٦,٤١٧,٩٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	٣٩١,٢٣٤,٥٠٩	٤١٨,٢٠٢,٢٤٣
يورو	١٩,٣٥٥,٤٦٩	١,٩٣٥,٥٤٧	١,٤٥١,٦٦٠
جنيه استرليني	( ٢٤٠,٢٢٣ )	( ٢٤,٠٢٢ )	( ١٨,٠١٧ )
عملات أخرى	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	١٠٧,٤٦٨,٨٣٠	٨٠,٦٠١,٦٢٢

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧٧٢,٥٩٢,٠٦٠ )	( ٧٦٤,٠٩٧,٨٩٧ )	٧,٦٤٠,٩٧٨,٩٦٧	دولار أمريكي
( ٢٢,٨٦٣,٠١٧ )	( ٣٠,٤٨٤,٠٢٣ )	٣٠٤,٨٤٠,٢٣١	يورو
( ٤١,٣٤٣ )	( ٥٥,١٢٤ )	٥٥١,٢٣٦	جنيه استرليني
( ٦,٤١٧,٩٣٩ )	( ٨,٥٥٧,٢٥٢ )	٨٥,٥٧٢,٥٢١	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤١٨,٢٠٢,٢٤٣ )	( ٣٩١,٢٣٤,٥٠٩ )	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	دولار أمريكي
( ١,٤٥١,٦٦٠ )	( ١,٩٣٥,٥٤٧ )	١٩,٣٥٥,٤٦٩	يورو
١٨,٠١٧	٢٤,٠٢٢	( ٢٤٠,٢٢٣ )	جنيه استرليني
( ٨٠,٦٠١,٦٢٢ )	( ١٠٧,٤٦٨,٨٣٠ )	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	عملات أخرى

## 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 عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

## ٢٢- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

البيان	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٤٣,٨٠١,٥٢٢ )	١٧٣,٢٣٣,٤٦٩	٢,٩٦٧,٥٣٧,٥٤١	٣٤,٦٥٠,٨٠١	٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩	٨٩٣,٠٤٢,٠٤٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة	٣٩,٥٢٥,٤١٥	( ٦٦٧,٣٣١,٧٩٠ )	-	-	( ٦٢٧,٨٠٦,٣٧٥ )	( ٨٤٥,٦٦٥,٤١٧ )
نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة	( ١٠٤,٢٧٦,١٠٧ )	( ٤٩٤,٠٩٨,٣٢١ )	٢,٩٦٧,٥٣٧,٥٤١	٣٤,٦٥٠,٨٠١	٢,٤٠٣,٨١٣,٩١٤	٤٧,٣٧٦,٦٢٨
على القطاعات:	-	-	-	( ٤٦٠,٧٧٢,٣٧٣ )	( ٤٦٠,٧٧٢,٣٧٣ )	( ٣٩٠,٧٧٧,٠٨٧ )
الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل	( ١٠٤,٢٧٦,١٠٧ )	( ٤٩٤,٠٩٨,٣٢١ )	٢,٩٦٧,٥٣٧,٥٤١	( ٤٢٦,١٢١,٥٧٢ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
ربح / (خسارة) الفترة	( ١٠٤,٢٧٦,١٠٧ )	( ٤٩٤,٠٩٨,٣٢١ )	٢,٩٦٧,٥٣٧,٥٤١	( ٤٢٦,١٢١,٥٧٢ )	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	( ٣٤٣,٤٠٠,٤٥٩ )
<b>٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)</b>						
البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٥٥٥,٩٤١,٣٨٣	٥,٦٧٢,٧٤١,٥١٩	١٠,٨٧٢,٩٤٢,٦٩٩	-	١٧,١٠١,٦٢٥,٦٠١	١٤,٤٢٤,٠٩٢,٤٤٥
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٠٤,٤٨٧,٩٨٤	٢,٣٠٤,٤٨٧,٩٨٤	٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨
على القطاعات:	-	-	-	٢,٣٠٤,٤٨٧,٩٨٤	٢,٣٠٤,٤٨٧,٩٨٤	١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣
مجموع الموجودات	٥٥٥,٩٤١,٣٨٣	٥,٦٧٢,٧٤١,٥١٩	١٠,٨٧٢,٩٤٢,٦٩٩	٢,٣٠٤,٤٨٧,٩٨٤	١٩,٤٠٦,١١٣,٥٨٥	١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣
مطلوب القطاع	٤,٥٠٦,٠٥٢,٠٨٨	٥,٨٦٢,٦٨٦,٩٦٩	٤,٥٢١,٧٢٥,٤٢٣	-	١٤,٨٩٠,٤٦٤,٤٨٠	٢,٤٠١,٣٧٨,٢٤٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٦٢,٠٩٩,٠٠٣	٣٦٢,٠٩٩,٠٠٣	١٢,١٧١,٨٣٧,٤٥٠
على القطاعات:	-	-	-	٣٦٢,٠٩٩,٠٠٣	٣٦٢,٠٩٩,٠٠٣	١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢
مجموع المطلوبات	٤,٥٠٦,٠٥٢,٠٨٨	٥,٨٦٢,٦٨٦,٩٦٩	٤,٥٢١,٧٢٥,٤٢٣	٣٦٢,٠٩٩,٠٠٣	١٥,٢٥٣,٥٦٣,٤٨٣	١٠,٤٤٣,٢٠٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢١,٩٩٤,٢٩٢	٢١,٩٩٤,٢٩٢	١٠٨,٥٧٢,٥٢٢
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٨٣,١٤٠,٠٢٤	٨٣,١٤٠,٠٢٤	

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩	١٤,٥٧٦,٦٣٩	٣,٠١٧,٠٤٣,٦٥٠
٢١,٩٩٤,٢٩٢	-	٢١,٩٩٤,٢٩٢

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفوات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩٣,٠٤٢,٠٤٥	٣,٢٠١,١٨٧	٨٨٩,٨٤٠,٨٥٨
١٠,١٦٦,٦٤٧	-	١٠,١٦٦,٦٤٧

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفوات الرأسمالية

## ٢٣ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب ٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٧,١٠٩,٠٦٢	٢,١٦٥,٢٨٨,١٠٥	<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
( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	حسابات متراكمة محققة
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
( ١١,٠٦٢,٣٩٠ )	( ١٢,٨٨٣,٣٤٧ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,١٩٩,٤٤٦,١٧١	٢,١٩٧,٦٢٥,٢١٤	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٠,٩٩٢,٩٠١,٠٠٠	١٢,٩٠٨,٠٩٥,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٩١,٨٣٧,٠٠٠	٦٣٢,٧٠٦,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٩٤,٠٤٣,٧٦٥	٣٩٠,٩٦٣,٩٨٧	مخاطر السوق
٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٧٢٦,٠٧٥,٢٦١	١٤,١٧٩,٠٥٨,٤٨٣	المجموع
%١٧,٢٨	%١٥,٥	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٧,٠٣	%١٥,٢٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٧.



٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٤٩,٩١٩,٨٠٠	إعتمادات استيراد
-	١,٦٤٧,٩٦٣,٧٩٦	تعهدات إعادة قطع التصدير
		كفالات صادرة:
		دفع
١٧,٨٨٩,٥٣١	١٧,٨٨٩,٥٣١	دخول في العطاء
٨,٣٦٣,٢٥٠	٦,٨١٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
٤٩,٦٧٩,٠٧٧	٩٠,٨٧٦,٢٧١	عقود مقايضة العملات الآجلة
٤٠,٣٧٧,٨٠٠	٣٩,٠٩٧,١٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٦٣,٧٤٩,٩٢٤	٢٢٥,١٦٦,٨٠٢	
<u>٢١٣,٧٥٤,٧٨٢</u>	<u>٢,٠٧٧,٧٢٣,٣٣٥</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

١٢,٥٧٠,٠٠٠	١٩,٤٥٥,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٢,٢٨٢,٦٣٢	٦٥,٠٥٢,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	<u>٨٤,٥٠٧,٣١٢</u>	

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

٢٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الأرباح أو الخسائر المحلي الموجز، وذلك فيما يتعلق بخسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي من المصاريف التشغيلية الأخرى إلى الفوائد المدينة.