

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

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة

شركة بنك الاردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	457 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد توفيق شاکر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد شاکر توفيق فاخوري	نائب رئيس مجلس إدارة		
3	السيد أسامة سمیح سکري	عضو مجلس إدارة		
4	السيد نقولا يوسف البهو	عضو مجلس إدارة		
5	السيد رياض توفيق نجمة	عضو مجلس إدارة		0.25%
6	السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو مجلس إدارة		1%
7	السيد محمد أسعد محمد نزار هارون	عضو مجلس إدارة		1%
8	السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتبی	عضو مجلس إدارة		2%
9	السيد محمد مرفع الأخرس (تم إرسال المستندات الخاصة به لمصرف سوريا المركزي للموافقة على تعيينه من عدمه)	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد محمد ناظم القادري

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368
الموقع الإلكتروني: bankofjordansyria.com

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	80.24 ل.س	97.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

الناتج الأولية للمقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	16,686,892,039	18,153,934,066	-8.08%
حقوق المساهمين	2,407,128,435	2,417,454,313	-0.43%
	بيانات الربع الأول	نفس الفترة من السنة السابقة	
إجمالي الدخل التشغيلي	147,436,038	308,263,885	-52.17%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(67,311,854)	(744,304,349)	90.96%
مخصص (إيراد) ضريبة الدخل	56,985,976	272,369,774	-79.08%
حقوق الأقلية بالأرباح	-	-	-
صافي الدخل	(10,325,878)	(471,934,575)	97.81%
ربح السهم	(0.34)	(15,73)	97.81%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك خسائر صافية قدرها (10,325,878) ليرة سورية في نهاية الربع الأول لعام 2014 في حين بلغت موجودات البنك 16,686,892,039 ليرة سورية و بلغ مجموع حقوق المساهمين 2,407,128,435 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 5,628,034,070 ليرة سورية و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 11,462,836,442 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ

2013/04/29

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٢٣ نيسان ٢٠١٤



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢٠١٣	ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٤,١٢٦,٤٧٠,٢٢٨	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٥,٦٢٨,٠٣٤,٠٧٠	٧	مساهمات التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٦٣,٧٢٣,٣٢٨		موجودات ثابتة ملموسة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٢,٥٩٠,٩٦١		موجودات غير ملموسة
٩٢٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٩١,٤٥٤,٧٠٨	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٨٧,٥٣٤,٥٦٠	٩	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٦١٩,٥٢٤,٣٩٢	١٠	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٦٨٦,٨٩٢,٠٣٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٣٨٥,٩٦٠,٨٣٨	١١	ودائع مصارف
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	١١,٤٦٢,٨٣٦,٤٤٢	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤١,٩٩٢,٦٢٨	١٣	تأمينات نقدية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	٣٦,٢٥٨,٩٤٧		مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٢٥٢,٧١٤,٧٤٩	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣</u>	<u>١٤,٢٧٩,٧٦٣,٦٠٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		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 لمخاطر التمويل
-	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)		ربح الفترة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	١٥	أرباح مدورة غير محققة
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)		خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</u>	<u>٢,٤٠٧,١٢٨,٤٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٦٨٦,٨٩٢,٠٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

السيد نائل شربوكة

المدير العام

السيد جواد الحلبي

رئيس مجلس الإدارة

السيد توفيق فاخوري

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٣٩٨,٥٦٩	١٢١,٧٠٩,٤٦٤	١٦
(١٧٨,٦٤٠,٦١١)	(١٧٣,٩٩٤,٥١٤)	١٧
٥٢,٧٥٧,٩٥٨	(٥٢,٢٨٥,٠٥٠)	صافي (خسائر)/ إيرادات الفوائد
٧,٣٢١,١٠٤	٨,١٨٧,٧٣٨	رسوم وعمولات دائنة
(٢٠٨,٨١٣)	(١٨٧,١٩٥)	رسوم وعمولات مدينة
٧,١١٢,٢٩١	٨,٠٠٠,٥٤٣	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٥٩,٨٧٠,٢٤٩	(٤٤,٢٨٤,٥٠٧)	صافي (خسائر)/ إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٧,٣٣٦,٢٤٩	١,٢٦٧,٧٨٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٢٢٣,١٣٠,٠٨٧	١٨٧,٠٧٦,٢٩٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٩٢٧,٣٠٠	٣,٣٧٦,٤٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥	١٤٧,٤٣٦,٠٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٦,٧٠٧,١٧٩)	(٥١,٢٦٢,٣٥٥)	نفقات الموظفين
(٢٥,٦٧٧,٨٨٣)	(٢٦,٢٨٧,١٥٨)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٢٦,٨٣٤)	(٧٢٦,٨٣٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٦٦,٤١٨)	٦٦٦,٦٥٦	إستردادات / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٩٤٢,١٨٠,٦٨٥)	(١٠٠,٤٢٥,٣٩١)	٧ مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٦,٩٠٩,٢٣٥)	(٣٦,٧١٢,٨١٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٢,٥٦٨,٢٣٤)	(٢١٤,٧٤٧,٨٩٢)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(٦٧,٣١١,٨٥٤)	خسائر الفترة قبل الضريبة
٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤	٥٦,٩٨٥,٩٧٦	٨ إيرادات ضريبية مؤجلة
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	١٨ خسائر الفترة بعد الضريبة
(١٥,٧٣)	(٠,٣٤)	١٨ خسارة السهم الأساسية و المخففة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	١٨	خسائر الفترة
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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		خسائر		احتياطي مخاطر		رأس المال المكتتب		
	مدورة غير محققة	أرباح	متراكمة محققة	خسائر الفترة	التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	-	-	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٤٠٧,١٢٨,٤٣٥</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦</u>	<u>(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)</u>	<u>(١٠,٣٢٥,٨٧٨)</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	-	-	(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	(٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بينوي إلى قطع تشغيلي
<u>٢,١١٠,٦٨٣,٤٢٧</u>	<u>٧٤١,٥٣٥,٧٢٤</u>	<u>(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)</u>	<u>(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(٦٧,٣١١,٨٥٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢٥,٦٧٧,٨٨٣	٢٦,٢٨٧,١٥٨	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٧٢٦,٨٣٤	٧٢٦,٨٣٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦٦,٤١٨	(٦٦٦,٦٥٦)	مخصصات متنوعة
٩٤١,٩٤٣,٧٦١	١٠٠,٤٢٥,٣٩١	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٣٦,٩٢٤	-	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٢٢٤,٦٤٧,٤٧١	٥٩,٤٦٠,٨٧٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٩٦,٥٢٦,٣٢٠	٤٤,١٣٢,٧٦٩	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٥١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
٤١,٤٢٦,٩٧١	١٥٤,٨٦٢,٩٢٧	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٦,٤٦٧,٦٨٧	١٦٧,٤٦٥,٤٦٢	النقص في موجودات أخرى
٢٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٤٠,٨٢٩,٥٥١	(١,٦٧٥,٩٩٥,٠٨٧)	(النقص)/ الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
(١١٥,٢٠٧,٨٥٢)	(٧٦٧,٠٠٤)	النقص في تأمينات نقدية
(٥٧٢,٠٠٩,٩٠٢)	(١١٨,٣٧٥,٩٥١)	النقص في مطلوبات أخرى
(٣٥,١٥٨,٧٩٥)	(١,٣٦٩,٢١٦,٠١١)	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
(٣٥,١٥٨,٧٩٥)	(١,٣٦٩,٢١٦,٠١١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة مادية
(٩,٩٧١,٨٧٢)	(٢,٣٠٤,٥٥١)	
		شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٣٩٤,٣٠٠)	-	
(١٢,٣٦٦,١٧٢)	(٢,٣٠٤,٥٥١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
		(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٢٧,٣٥٥,٣٣٦)	(٢٢,٩٣٥,٢٠٩)	
(٧٤,٨٨٠,٣٠٣)	(١,٣٩٤,٤٥٥,٧٧١)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٢٥٩,٠٠٥,٦٣٧	٤,٩٦٤,٢٩٧,٠٥٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٠
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢٢٣,٠٨٠,٤٢٩	١١٢,٢٠٢,٣٨٨	فوائد مقبوضة
(٢٤٠,٢٥٧,٢٥٦)	(١٦٠,٤٨٦,٨٠٣)	فوائد مدفوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى توبيهها 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 الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة . ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

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

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١,٥٧٥,٦٦٥,٦٥٧	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦
١,٨٩٠,٨٩٠,٧٧١	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤
٦٣٣,٧٧٢,١٢٤	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣
<u>٤,١٢٦,٤٧٠,٢٢٨</u>	<u>٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩</u>

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة**

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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٣٣,٧٧٢,١٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

** يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل محخص بنفس هذه القيمة ضمن بند محخصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	١١١,٩٢٦,٩٥٨	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٧٤,٣٦٣,١٧٢	٥٨,٧٧٨,٢٤٨	٣٧,٥٦٣,٧٨٦
٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	٣,٧٤٥,٦٣٢,٨٣٤	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٣,٥٣٧,٣١٨,٥٨٠	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦	٢٠٨,٣١٤,٢٥٤
<u>٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢</u>	<u>٣,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢</u>	<u>٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨</u>	<u>٣,٦١١,٦٨١,٧٥٢</u>	<u>٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤</u>	<u>٢٤٥,٨٧٨,٠٤٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١١,٩٢٦,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
١٦,٣٣٠,٤٧٤	٧٣,٠٧٨
-	-
٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	٢٣٩,٣٣٦,٨٠٢
٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	٤٨٢,٦٤٦,٩٠١
٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	٧٢٢,٠٥٦,٧٨١
٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	٤٦٨,١٨١,٩٦٤
٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦٦٦,٤٨٧,٠١١
٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	٦,٣١٩,٨١٣,١١٩
١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	١,٣٢٦,٩١٦,٦٨٧
٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	٨,٧٨١,٣٩٨,٧٨١
-	-
-	-
٧١,١٤٦,٤٥١	٥٧,٨٠٣,٠٧٧
٩٦,٤٩٧,١٧٥	٨٩,٥٨٠,٦٠٥
١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	١٤٧,٣٨٣,٦٨٢
٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	٩,٦٥٠,٨٣٩,٢٤٤
(٥١٦,٩٨٦,٤٠٤)	(٦٠١,٠٦٦,٧٩٣)
(٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠)	(٣,٤٢١,٧٣٨,٣٨١)
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٥,٦٢٨,٠٣٤,٠٧٠

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

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤٦,٧١٣,٣٢٨	٢٣,٠٥٢,٩٠٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	٧٨,٠٠٤,٦٨٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٧٣,٧٤٣,٦٨١)	(٦٣٢,٢٠١)	مقابل ديون منتجة
-	-	مقابل ديون غير منتجة
٥١,٩٤١,٨٠٠	٧٤,٣٦٢,٥٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٣,٣٤٧,٣٧٥,٨٧٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	٣,٤٢١,٧٣٨,٣٨١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٦٣٢,٢٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٣٨٦,٠٨٤	٢٨٩,٥١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٩٦,٥٦٩)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢٨٩,٥١٥	٢٨٩,٥١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	٨٦,١٢٨,٣٢٥	اضافات خلال الفترة / السنة
(٤٧,٩٣٥,٧١٢)	(٢,٠٤٧,٩٣٦)	استيعادات خلال الفترة / السنة
<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	<u>٦٠١,٠٦٦,٧٩٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ١٥٦,٤٢٦,٣٣ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٤١,٩٩٩,٧٧٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ ٣٧٣,٦٢٤,٤ ل.س. للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٦,٣٩٢,٠٤٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٠٠٥,٢٧٢,٧٧٦ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦٢,٢٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٦٠,٢٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٤٠٤,٢٠٥,٩٨٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٥٩,٧٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥٨,٠٦% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(٦٧,٣١١,٨٥٤)	حسائر الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
٣٦٦,٤١٨	(٦٦٦,٦٥٦)	مخصصات متنوعة
(١٢٧,٠٩٤,٣٦٤)	٢٢,٤٢٠,٧٠٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٢٣,١٣٠,٠٨٧)	(١٨٧,٠٧٦,٢٩٩)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٩,٤٠٨	٥٩,٤٠٨	إطفاءات
٤,٦٢٣,٨٨٠	٤,٦٣٠,٧٩٣	استهلاك المباني
(١,٠٨٩,٤٧٩,٠٩٤)	(٢٢٧,٩٤٣,٩٠٢)	
%٢٥	%٢٥	
(٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤)	(٥٦,٩٨٥,٩٧٦)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤	
٢٠١٣	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٥٦,٩٨٥,٩٧٦	إضافات
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٩١,٤٥٤,٧٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٨٧,٣٤٤	٢٩,٥٩٤,٤٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦,٠٨٠,٨٥٩	١٣,٢٣٨,٢٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٤٧٩,٩٢٩	٧,٧٩٧,٤٨١	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٤٨,٦٠٠	٢٧٥,٤٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١٢,٨٦٨,٠٩٦	١٠,٥٧٩,١٥٠	مقدمات أخرى
٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	١٢,٢٤٠,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٧,١٢٢,٠٧٤	٣٤,٨٢٩,٨٦٩	حسابات مدينة أخرى**
(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
<u>٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢</u>	<u>٨٧,٥٣٤,٥٦٠</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتاج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر أيلول 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 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.

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٤٤٣,٥٨٩,١٨٣	٤٦٦,٥٢٤,٣٩٢	دولار أمريكي
<u>٥٩٦,٥٨٩,١٨٣</u>	<u>٦١٩,٥٢٤,٣٩٢</u>	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٨٠,٢٨٩	٦٦٢,٣٣٦,٨٣٨	٧,٤١٤	٣٢,٢٠٨	٧,٩٧٢,٨٧٥	٦٦٢,٣٠٤,٦٣٠
٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٧٢٣,٦٢٤,٠٠٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٦٢٣,٦٢٤,٠٠٠	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
<u>٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩</u>	<u>٢,٣٨٥,٩٦٠,٨٣٨</u>	<u>١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤</u>	<u>٦٢٣,٦٥٦,٢٠٨</u>	<u>٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥</u>	<u>١,٧٦٢,٣٠٤,٦٣٠</u>

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

١٢ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	٢,٢٤١,٧١٧,٧٨٥	حسابات جارية
٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	٨,٥١٧,٧٣٣,٨٢٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	٦٩٢,٠٦٦,٤٥٣	ودائع التوفير
٨,١٧٩,٩٣٧	١١,٣١٨,٣٨٤	حسابات مجمدة
<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	<u>١١,٤٦٢,٨٣٦,٤٤٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,١٤٨,٥٤٦,٦٥٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٧٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٩٨,٣٥٢,٤٥٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٢٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,١٠% كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٠,٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

* تتضمن الودائع لأجل، وداائع 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 رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٣٢١,٤٠٣	٢١,٢٢١,٤٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
٢١,٧٦١,٨١٠	٢١,٦٦١,٨٧٣	سندات محسومة
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٩,٠٥٨,٤٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٤٥,٠٥٧,٣٨٢	٤٤,٩٤٧,٢١٩	اعتمادات وقبولات
٢٩,٠٩٨,٦٥٠	٣٠,٥١١,٣٢٠	كفالات
١٠١,٨٦٩,٠٣٢	١٠٤,٥١٦,٩٣٩	بوالص برسم التحصيل
١٩,١٢٨,٧٩٠	١٥,٨١٣,٨١٦	تأمينات أخرى
<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	<u>١٤١,٩٩٢,٦٢٨</u>	

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	١٥١,٨٨٨,٥٨٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤,١٢٩,٠٣٧	٣٧,٥٦٦,٢٨٦	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
١١٥,١١٦,٣٠٦	٢٣,٨٦٣,٢٦٢	شيكات مصدقة
٢,١٧٢,٣٠٠	١,٦٤٦,٥٠٠	مقاصة صراف آلي
١٥,٤٩٩,٨٧١	٦,١٢٠,٦٩٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٣,٩٠٧,٥٧٩	٥,٦٤٢,٠٥٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٩٢٨,١٦٦	٦,١٨٥,٦٧٠	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٢٦٤,٥٣٦	٢,٠١٤,١١٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥٢,٦٦٨	٨٣٥,٩٩٢	حسابات دائنة أخرى
٢,٠٢٩,٩٩١	١,٤٣٨,٣٥١	طوابع
-	١٣,٩٣٥,٩٢٩	فروقات مقايضة مستحقة
٤١,٢٠٩,٣٧٤	١,٥٧٧,٣١٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٣٧١,٠٩٠,٧٠٠</u>	<u>٢٥٢,٧١٤,٧٤٩</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آذار من العام ٢٠١٤، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر أيلول من العام ٢٠١٤ 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

قام المصرف في العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية 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.

١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧١٧,٢٣٧	١٨,٧٨١,٤٢٣
١٦٧,٢٩٠,٠٠٩	٩٣,٤٧٤,٠٢٨
٩,٠٣٨,٣٤٢	٢,٥٠٣,٣٢٧
١٨,٣٥٢,٩٨١	٦,٩٥٠,٦٨٦
<u>٢٣١,٣٩٨,٥٦٩</u>	<u>١٢١,٧٠٩,٤٦٤</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٣,٩٢٥	٧٩٨,٤٤٠	حسابات جارية
٤,٨٢٣,٥٧٦	٧,٢٣٧,٩٤٦	ودائع توفير
١٥١,٧٨٩,٣٣٧	١٥٦,٥٠٥,٣٠٠	ودائع لأجل
١,٢٩٥,٠٧١	١,٤٨٦,٤٠٧	ودائع مجمدة
٦٣١,٤٩٨	٢٣٧,١٥٥	تأمينات نقدية
١٩,١١٧,٢٠٤	٧,٧٢٩,٢٦٦	ودائع المصارف
<u>١٧٨,٦٤٠,٦١١</u>	<u>١٧٣,٩٩٤,٥١٤</u>	

١٨ - خسارة السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	خسارة الفترة (ليرة سورية)
<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(١٥,٧٣)</u>	<u>(٠,٣٤)</u>	حصة السهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٣٤,٠٦٦,٢١٦	٣,٤٩٢,٦٩٨,١٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٣,٣٨٣,٠١٩,٣٣٩	٣,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢	أرصدة لدى مصارف
(١,٥٥٨,٠٧٩,٩١٨)	(٢,٣٨٥,٩٦٠,٨٣٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٤,٢٥٩,٠٠٥,٦٣٧</u>	<u>٤,٩٦٤,٢٩٧,٠٥٨</u>	

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

٢٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			الأرصدة المدبنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				حسابات جارية و تحت الطلب
١٠٣,٩٤٨,١٦١	٤٥,٧٣٦,١٦٥	-	٤٥,٧٣٦,١٦٥	ودائع لأجل
٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٢,٤٨٠,٨٠٨,٥٨٠	-	٢,٤٨٠,٨٠٨,٥٨٠	فوائد برسم القبض
٢١٥,٠٨٢	٣٩٦,١٨٨	-	٣٩٦,١٨٨	
<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>٢,٥٢٦,٩٤٠,٩٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٢٦,٩٤٠,٩٣٣</u>	
				الأرصدة الدائنة
				ودائع مصارف
١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٦٢٣,٦٣١,٤١٥	-	٦٢٣,٦٣١,٤١٥	فوائد برسم الدفع
٢٧٤,٢٣٤	٥١,٣٧٤	-	٥١,٣٧٤	ودائع الزبائن:
				حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٩٦٤,٠٨٠	٣,٣٠٢,٤٠٤	٣,٣٠٢,٤٠٤	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	
<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٦٢٦,٩٨٥,١٩٣</u>	<u>٣,٣٠٢,٤٠٤</u>	<u>٦٢٣,٦٨٢,٧٨٩</u>	
				بنود خارج الميزانية
٤,٦٩٥,٣٧٤	٤,٩٢٣,٣٢٣	-	٤,٩٢٣,٣٢٣	كفالات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)				
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٥,١٠٧	١,٦٠٨,٢١٠	-	١,٦٠٨,٢١٠	إيرادات فوائد وعمولات
٢,٧١٤,٤٦١	٢,١١٩,٦٦٩	-	٢,١١٩,٦٦٩	أعباء فوائد وعمولات
٧٢٧,٠٩٠	١,٢٠٩,٨٠٤	١,٢٠٩,٨٠٤	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٦٩٦,٥٩٧	٩,٥٥٢,٥٣٨

رواتب ومكافآت

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف المقربة
يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

٢١ - إدارة المخاطر

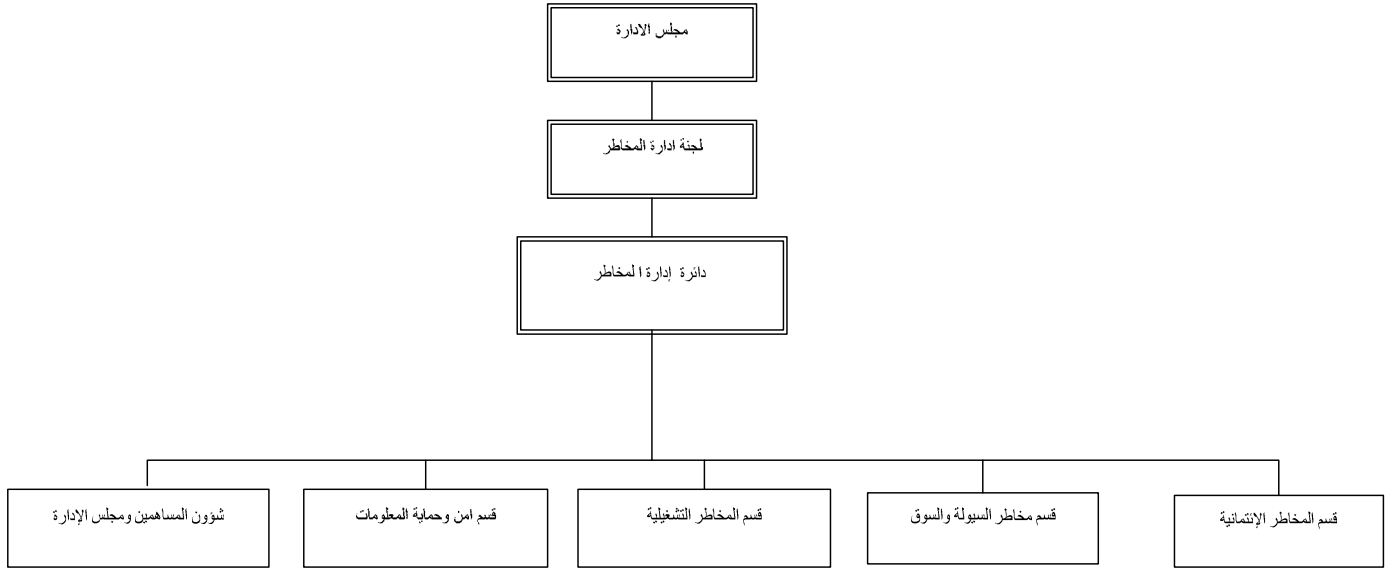
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة وامتانة الوضع المالي للبنك.

٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإتمامها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
- ٣ - تحديد التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- ٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر 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:

- التحاوزات 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 لل 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 ال 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 بما 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 وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية

المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة

قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن

مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات

للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء

صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٧٦,٢٧٧	٣٢٧,٦٠٨,٢٧٧	١,٣١٠,١١٥,٠٠٧	٥٧٢,٣٠٠,٤٩٦	٢,٢٣٣,٤٠٠,٠٥٧
٢٣,٦١٠,٤٢١	٢٥,٥٩٩,٤٧٤	١٧٣,١١٢,٠٣٤	٢٣١,٨٩٢,٣٢٨	٤٥٤,٢١٤,٢٥٧
١,٦٦٩,٩٢٦	٣,٤٦٥,١٩٥	٩٠,٥٠٧,٧٩٩	٣٥,٢٣٦,١٣٧	١٣٠,٨٧٩,٠٥٧
٣,٧٨٠,٧٢٦	-	٨٨١,٠٨٢	١٥,٥٩٠,٥٢٨	٢٠,٢٥٢,٣٣٦
٣٥,٧٧٩,٥٩٧	٢٤,٨٢٥,٥٠٠	٧٠٥,٥١١,٨٤٣	٤٠,٧٠٣,٨٢١	٨٠٦,٨٢٠,٧٦١
٩,٢١٧,٢١٨	٥,٨١١,٦٠٣	-	٥٤,٧٨٠,١٥٢	٦٩,٨٠٨,٩٧٣
٢٢,٢٧٠,١٤٦	٢٥,١٥٦,٤٤١	٤٥٠,٩٦٨,٨٢٤	٥٩,٢٩٧,٠٨٢	٥٥٧,٦٩٢,٤٩٣
٣٤٨,٥٥٠,٧٣٢	٢٥٤,٠٢٠,٥٢١	٣,٨٨٥,٨٥٦,٤٠٩	٨٨٩,٣٤٣,٦٤٨	٥,٣٧٧,٧٧١,٣١٠
٤٦٨,٢٥٥,٠٤٣	٦٦٦,٤٨٧,٠١١	٦,٦١٦,٩٥٢,٩٩٨	١,٨٩٩,١٤٤,١٩٢	٩,٦٥٠,٨٣٩,٢٤٤
(٥٠,٠٩٦,٠٣٥)	(٤٩,٢٢٣,٨٦٠)	(٣٦٩,٦٩٩,١٧٣)	(١٣٢,٠٤٧,٧٢٥)	(٦٠١,٠٦٦,٧٩٣)
(٢٦٠,٦٥٢,٠٢٢)	(٣٩,٥٤٧,٣٩٥)	(٢,٩٢٤,٠٤٨,٢٦٢)	(١٩٧,٤٩٠,٧٠٢)	(٣,٤٢١,٧٣٨,٣٨١)
١٥٧,٥٠٦,٩٨٦	٥٧٧,٧١٥,٧٥٦	٣,٣٢٣,٢٠٥,٥٦٣	١,٥٦٩,٦٠٥,٧٦٥	٥,٦٢٨,٠٣٤,٠٧٠

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

تسهيلات غير مباشرة

٢٣٢,٦٥٦,٥٣٣	٢٠٣,٥٩٨,١٣٣	٢٩,٠٥٨,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٧٧٦,٨٠٠	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢٨٩,٥١٥)	-	(٢٨٩,٥١٥)	-	-
٢٣٦,١٤٣,٨١٨	٢٠٣,٥٩٨,١٣٣	٣١,٥٤٥,٦٨٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

تسهيلات غير مباشرة

-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٢٩,٢٠٤,٩٩٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	-	٣,٧٧٦,٨٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٤٨٩,٨٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٩٨١,٧٩٣
-	-	-	-	-
-	-	(٢٨٩,٥١٥)	-	(٢٨٩,٥١٥)
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٠٠,٢٨٥	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٢,٢٧٨

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

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.
 - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
 - ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,١٨٧,٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م ن/ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٢٤,٦٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	-	٢,٥٢٤,٦٦٢,٨٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢	-	-	-	-	-	٣,٨٥٧,٥٥٩,٧٩٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٦٢٨,٠٣٤,٠٧٠	١,٢١٣,١١٠,٧١٢	-	٨٦١,٢٠٤,١٣٦	١,٤٠٢,٠٣٤,٦٠٦	٢,١٢٠,٥٠٣,٩٧٠	٣١,١٨٠,٦٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤١,٨٣٤,٤٢٠	٣,٣٠٥,٠١٠	-	٢,٤١١,٨٦٤	١٦,٩٩٨,٠٧٧	٥,٧٧٧,١٢٠	١٣,٣٤٢,٣٤٩	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٦١٩,٥٢٤,٣٩٢	-	-	-	-	-	٦١٩,٥٢٤,٣٩٢	مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٦٧١,٦١٥,٥٦٩</u>	<u>١,٢١٦,٤١٥,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٣,٦١٦,٠٠٠</u>	<u>١,٤١٩,٠٣٢,٦٨٣</u>	<u>٢,١٢٦,٢٨١,٠٩٠</u>	<u>٧,٠٤٦,٢٧٠,٠٧٤</u>	المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٩٣٨,٢٧١,٦٦٠	-	٥٩٥,٦٦٧,٦٢٤	١,٧٣٧,٨٦١,١٢٥	٢,٥٧٧,٥٨٣,٨٦٩	٣٣,٩٣٨,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	٢,٩٥٢,٥٠٧	-	١,٨٦٧,١١٣	٥,٢٦٤,١٠٨	٧,٨٣٦,٩٤٢	٢٠٥,٤٩٩,٧٩٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤</u>	<u>٩٤١,٢٢٤,١٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٧,٥٣٤,٧٣٧</u>	<u>١,٧٤٣,١٢٥,٢٣٣</u>	<u>٢,٥٨٥,٤٢٠,٨١١</u>	<u>٨,٥٠٨,٣٥٣,٥٧٦</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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق 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 الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	٩١,٨١٩,١٩٥ ل.س.	١,٨٣٦,٣٨٤ ل.س.	١,٣٧٧,٢٨٨ ل.س.
دولار أمريكي	٢,٣٨٧,٦٦٧,١٦٠	٤٧,٧٥٣,٣٤٣	٣٥,٨١٥,٠٠٧
يورو	٧٨,١٥١,٢٧٢	١,٥٦٣,٠٢٥	١,١٧٢,٢٦٩
جنيه استرليني	١,٣٧٧,٨٧٤	٢٧,٥٥٧	٢٠,٦٦٨

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٩١,٨١٩,١٩٥	(١,٨٣٦,٣٨٤)	(١,٣٧٧,٢٨٨)
دولار أمريكي	٢,٣٨٧,٦٦٧,١٦٠	(٤٧,٧٥٣,٣٤٣)	(٣٥,٨١٥,٠٠٧)
يورو	٧٨,١٥١,٢٧٢	(١,٥٦٣,٠٢٥)	(١,١٧٢,٢٦٩)
جنيه استرليني	١,٣٧٧,٨٧٤	(٢٧,٥٥٧)	(٢٠,٦٦٨)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العمللة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٧٩٥,٠٤٣,٨٣٦	٣٧٩,٥٠٤,٣٨٤	٣٧٩,٧٦١,١٢٤
يورو	٣,٨١٩,٨٨٠	٣٨١,٩٨٨	٢٨٦,٤٩١
جنيه استرليني	(١٥٤,٨٨٢)	(١٥,٤٨٨)	(١١,٦١٦)
عملات أخرى	١,٣٧٩,٢٨٠	١٣٧,٩٢٨	١٠٣,٤٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٣,٧٩٥,٠٤٣,٨٣٦	(٣٧٩,٥٠٤,٣٨٤)	(٣٧٩,٧٦١,١٢٤)
يورو	٣,٨١٩,٨٨٠	(٣٨١,٩٨٨)	(٢٨٦,٤٩١)
جنيه استرليني	(١٥٤,٨٨٢)	١٥,٤٨٨	١١,٦١٦
عملات أخرى	١,٣٧٩,٢٨٠	(١٣٧,٩٢٨)	(١٠٣,٤٤٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٢٢- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥	١٤٧,٤٣٦,٠٣٨	١,٨٧٢,٩٦٩	١٨٧,٣٧٨,٣١٠	٥,٥٩٧,٥٤٤	(٤٧,٤١٢,٧٨٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
(٩٤٢,١٨٠,٦٨٥)	(١٠٠,٤٢٥,٣٩١)	-	-	(١٠٦,٦٠١,٦٢٤)	٦,١٧٦,٢٣٣	الاتمائية الممنوحة
(٦٣٣,٩١٦,٨٠٠)	٤٧,٠١٠,٦٤٧	١,٨٧٢,٩٦٩	١٨٧,٣٧٨,٣١٠	(١٠١,٠٠٤,٠٨٠)	(٤١,٢٣٦,٥٥٢)	نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة
(١١٠,٣٨٧,٥٤٩)	(١١٤,٣٢٢,٥٠١)	(١١٤,٣٢٢,٥٠١)	-	-	-	على القطاعات:
(٧٤٤,٣٠٤,٣٤٩)	(٦٧,٣١١,٨٥٤)	(١١٢,٤٤٩,٥٣٢)	١٨٧,٣٧٨,٣١٠	(١٠١,٠٠٤,٠٨٠)	(٤١,٢٣٦,٥٥٢)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
٢٧٢,٣٦٩,٧٧٤	٥٦,٩٨٥,٩٧٦					ضريبة الدخل
(٤٧١,٩٣٤,٥٧٥)	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)					خسارة السنة

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٤,٢٧٣,٤٢٢,٩٠٠	-	٨,٦١٦,٨٩٦,٧٦١	٤,٩٢١,٢٣٧,٨٠٨	٧٣٥,٢٨٨,٣٣١	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٤١٣,٤٦٩,١٣٩	٢,٤١٣,٤٦٩,١٣٩	-	-	-	على القطاعات:
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٦,٦٨٦,٨٩٢,٠٣٩	٢,٤١٣,٤٦٩,١٣٩	٨,٦١٦,٨٩٦,٧٦١	٤,٩٢١,٢٣٧,٨٠٨	٧٣٥,٢٨٨,٣٣١	مجموع الموجودات
١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٤,١٨٠,٥١٤,٧٥٢	-	٢,٤٢٩,١٤١,٦٢٤	٥,٩٤٧,٧٢٢,١٨٥	٥,٨٠٣,٦٥٠,٩٤٣	مطلوب القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٩٩,٢٤٨,٨٥٢	٩٩,٢٤٨,٨٥٢	-	-	-	على القطاعات:
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٢٧٩,٧٦٣,٦٠٤	٩٩,٢٤٨,٨٥٢	٢,٤٢٩,١٤١,٦٢٤	٥,٩٤٧,٧٢٢,١٨٥	٥,٨٠٣,٦٥٠,٩٤٣	مجموع المطلوبات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	٢,٣٠٤,٥٥١	٢,٣٠٤,٥٥١				مصاريف رأسمالية
١٠٦,٥٢٩,١٣٨	٢٧,٠١٣,٩٩٢	٢٧,٠١٣,٩٩٢				الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٧,٤٣٦,٠٣٨	(١١٩,٩٧٣)	١٤٧,٥٥٦,٠١١
٢,٣٠٤,٥٥١	-	٢,٣٠٤,٥٥١
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠٨,٢٦٣,٨٨٥	(١,٥٥٣,٤٥٨)	٣٠٩,٨١٧,٣٤٣
١٢,٣٦٦,١٧٢	-	١٢,٣٦٦,١٧٢
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفيات 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 والبالغ 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 ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	٢,٣٦٢,٢٠٠,٣٦٥	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	حسابات متراكمة محققة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
(١٣,٣١٧,٧٩٥)	(١٢,٥٩٠,٩٦١)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(١٠,٣٢٥,٨٧٨)	صافي حسابات الفترة
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	٢,٣٩٤,٥٣٧,٤٧٤	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	١١,٠٦٩,٧٦٠,٠٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	٤١٣,٨٥٣,٠٤٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٤٠١,٥١١	١٠,٤٢٤,٤٨٨	مخاطر السوق
٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	١١,٨٠٢,٠٦٢,٥٤٩	المجموع
%١٩,٣٠	%٢٠,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٠٤	%٢٠,٠٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إعتمادات استيراد
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٩,٠٥٨,٤٠٠	قبولات صادرة
-	-	كفالات صادرة:
		دفع
٢٦,٧٤٨,٦٢٠	٢٧,٩٥٠,٦٦٠	دخول في العطاء
٣,٨٤٠,٠٠٠	٥,٨٤٧,٧٥٠	حسن تنفيذ
١٧٤,٦٨٠,١٧٣	١٧٣,٥٧٦,٥٢٣	عقود مقايضة العملات الآجلة
١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	١,١٩٨,٨٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	١٥٥,٦٥٠,٠٥٨	
٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	٣٩٣,٢٨٢,١٩١	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
١٤,٥٤١,٨٠٠	١٤,٨٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٥٥,٠٤٤,٦٣٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	
٦٩,٥٨٦,٤٣٢	٦٩,٨٨٦,٤٣٢	

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