

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث

اسم الشركة

شركة بنك الأردن 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	501

اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1- السيد توفيق شاكور فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2- السيد شاكور توفيق فاخوري	عضو مجلس إدارة- أمين عمر المجلس		
3- السيد أسامة سميح مكري	عضو مجلس إدارة		
4- السيد نقولا يوسف البهو	عضو مجلس إدارة		
5- السيد رياض توفيق نجمة	عضو مجلس إدارة		3.45%
6- السيد عبد العزيز رشيد المخني	عضو مجلس إدارة		1%
7- السيد محمد اسعد محمد نزار هارون	عضو مجلس إدارة		1%
8- السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتبي	عضو مجلس إدارة		0.28%
9- السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

اسم المدير العام بالوكالة

السيد جواد فتحى الحلبيوني

اسم مفتش الحسابات الخارجي

السيد محمد ناظم القادري

عنوان الشركة و مركزها الرئيسي

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

رقم الفاكس: 011/2315368

رقم الهاتف: 011/22900000

البريد الإلكتروني: info@bankofjordanysyria.com

قيمة الأسهم		
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	96.46 ل.س	93.75 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
8.11%	16,171,067,852		17,483,052,550		مجموع الموجودات
1.09%	2,859,754,667		2,891,046,252		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	
27.3%	278,965,428	75,788,892	354,988,678	141,108,003	صافي الإيرادات
(24.4%)	34,081,127	(2,993,333)	25,764,219	21,916,549	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
	(7,354,439)	(5,427,484)	5,527,366	5,266,711	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية بالأرباح
17.08%	26,726,688	(8,420,817)	31,291,585	27,183,260	صافي الدخل
	0.89	(0.28)	1.04	0.91	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية	
سجل البنك أرباح صافية 31,291,585 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2011 في حين بلغت موجودات البنك 17,483,052,550 ليرة سورية و بلغ مجموع حقوق المساهمين 2,891,046,252 ليرة سورية	
كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 10,946,857,080 ليرة سورية و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 10,967,455,214 ليرة سورية.	

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ

2011/9/30

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية ومرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، و بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة. كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

١٧ تشرين الأول ٢٠١١

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٢,٥١٢,١١٠,٩٤٤	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٥٣٠,٩٤٢,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٩٤٦,٨٥٧,٠٨٠	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٤٩١,٢٢٦,٥٠٤		موجودات ثابتة
٤,٣٥٩,٧٤٥	١٠,٦٩٠,٩٤٦		موجودات غير ملموسة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٥,٧٢٧,٣٩٤	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٧١,٢٢٢,٧٥٥	٩	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٣٠٣,٨٥٦,١٧٨	١١	وديعة بحملة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٤٨٣,٠٥٢,٥٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٢,٨٩٣,٦٨٧,٠٨٧	١٢	ودائع مصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٩٦٧,٤٥٥,٢١٤	١٣	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٨٤,٥٨٥,٧٦٧	١٤	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	٣٩٤,١٣٠		مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٣٤٥,٨٨٤,١٠٠	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥</u>	<u>١٤,٥٩٢,٠٠٦,٢٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
-	٣١,٢٩١,٥٨٥		ربح الفترة
(٢١,٩٤٤,٥١١)	(٢١,٩٤٤,٥١١)		حسابات متراكمة غير محققة
(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٢,٨٩١,٠٤٦,٢٥٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٤٨٣,٠٥٢,٥٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

بسريح بغدي صار

السيد جواد الحلبي

المدير العام بالوكالة

السيد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٩٧,٢٣٨,٢٦٨	٧٣٧,٢٨٤,٢٤٨	١٦	إيرادات الفوائد
(٣١٣,٥٧١,١٧٦)	(٥٢١,٥٧٨,٤٤٨)	١٧	أعباء الفوائد
<u>١٨٣,٦٦٧,٠٩٢</u>	<u>٢١٥,٧٠٥,٨٠٠</u>		صافي إيرادات الفوائد
٦٥,٠٨٤,٠٤٦	٦٥,٥٩٢,٦٥٩		إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٠٧,٠٤٥)	(٣٦٤,٩٢٦)		أعباء الرسوم و العمولات
<u>٦٤,٧٧٧,٠٠١</u>	<u>٦٥,٢٢٧,٧٣٣</u>		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٢٤٨,٤٤٤,٠٩٣	٢٨٠,٩٣٣,٥٣٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٦,١٣٠,٩٢٤	١٠,٤٣٨,٦٦٦		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢١,٦٣٦,٩٩٦	٦٠,٥٠٦,٢٩٤		إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٧٥٣,٤١٥	٣,١١٠,١٨٥		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨</u>	<u>٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٠,٨٧٣,٦٨١)	(١٦٣,٩٢٧,٢٨٤)		نفقات الموظفين
(٣٧,٢٤١,٨٦٢)	(٦٨,٢٢٠,٤٣٣)		استهلاكات
(٦٩٦,٨٢٧)	(٩٤٢,٣١١)		إطفاءات
(٣٥٦,٥٣٠)	٢٠٢,٠٣٨		مخصصات متنوعة
(٦,٩١٩,٠٤٧)	(٩,٧٠٠,٤٥٢)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٨,٧٩٦,٣٥٤)	(٨٦,٦٣٦,٠١٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٤٤,٨٨٤,٣٠١)	(٣٢٩,٢٢٤,٤٥٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٤,٠٨١,١٢٧	٢٥,٧٦٤,٢١٩		ربح الفترة قبل الضريبة
(٧,٣٥٤,٤٣٩)	٥,٥٢٧,٣٦٦	١٠	ايرادات ضريبية مؤجلة / (مصروف ضريبة الدخل)
<u>٢٦,٧٢٦,٦٨٨</u>	<u>٣١,٢٩١,٥٨٥</u>		ربح الفترة بعد الضريبة
<u>٠,٨٩</u>	<u>١,٠٤</u>	١٨	ربح السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٤,٧٧٤,٨٠٠	٢٦٠,٧٣٥,٢١٤	إيرادات الفوائد
(١١٩,٢٢٧,٢٣٥)	(١٩٠,٣٦٥,٥٤٤)	أعباء الفوائد
٧٥,٥٤٧,٥٦٥	٧٠,٣٦٩,٦٧٠	صافي إيرادات الفوائد
١٩,٢٧٢,٥٠١	٢١,١٠٥,٩٩٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٠٧,٧٣١)	(١٨٠,٠٠٦)	أعباء الرسوم و العمولات
١٩,١٦٤,٧٧٠	٢٠,٩٢٥,٩٨٨	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٩٤,٧١٢,٣٣٥	٩١,٢٩٥,٦٥٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
١,٦٥١,٠٣٨	٤,٤١٨,١٣٧	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢١,٦٣٦,٩٨٩)	٤٤,٨١٩,٤٧٧	إيرادات/ (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٦٢,٥٠٨	٥٧٤,٧٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥,٧٨٨,٨٩٢	١٤١,١٠٨,٠٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٦,٤٠٢,٠٠٤)	(٥٤,٤٩١,١٥٥)	نفقات الموظفين
(١٣,٦٨٤,٠٨٦)	(٢٤,١٤٢,٠٣٥)	استهلاكات
(٢٣٢,٢٧٦)	(٣٥٥,٠١٧)	إطفاءات
٨٠١,٤٨٩	(٢٧٠,٢٩٦)	مخصصات متنوعة
-	(١١,٣٦٥,٥٩٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩,٢٦٥,٣٤٨)	(٢٨,٥٦٧,٣٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٨,٧٨٢,٢٢٥)	(١١٩,١٩١,٤٥٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢,٩٩٣,٣٣٣)	٢١,٩١٦,٥٤٩	ربح/ (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٥,٤٢٧,٤٨٤)	٥,٢٦٦,٧١١	ايرادات ضريبية مؤجلة/ (مصروف ضريبة الدخل)
(٨,٤٢٠,٨١٧)	٢٧,١٨٣,٢٦٠	ربح/ (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(٠,٢٨)	٠,٩١	ربح/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٢٦,٦٨٨	٣١,٢٩١,٥٨٥	ربح الفترة
-	-	بنود دخل شامل أخرى
<u>٢٦,٧٢٦,٦٨٨</u>	<u>٣١,٢٩١,٥٨٥</u>	الدخل الشامل للفترة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٨,٤٢٠,٨١٧)	٢٧,١٨٣,٢٦٠	ربح/ (خسارة) الفترة
-	-	بنود دخل شامل أخرى
(٨,٤٢٠,٨١٧)	٢٧,١٨٣,٢٦٠	الدخل الشامل للفترة

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

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	(٢١,٩٤٤,٥١١)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣١,٢٩١,٥٨٥	-	-	٣١,٢٩١,٥٨٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٩١,٠٤٦,٢٥٢</u>	<u>(٢١,٩٤٤,٥١١)</u>	<u>(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)</u>	<u>٣١,٢٩١,٥٨٥</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٦,٧٢٦,٦٨٨	-	-	٢٦,٧٢٦,٦٨٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٦٨,٨٧٨,١٩٤</u>	<u>(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)</u>	<u>(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)</u>	<u>٢٦,٧٢٦,٦٨٨</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣٤,٠٨١,١٢٧	٢٥,٧٦٤,٢١٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٣٧,٢٤١,٨٦٢	٦٨,٢٢٠,٤٣٣	استهلاكات
٦٩٦,٨٢٧	٩٤٢,٣١١	إطفاءات
٣٥٦,٥٣٠ (٢٠٢,٠٣٨)	مخصصات متنوعة
٦,٩١٩,٠٤٧	٩,٧٠٠,٤٥٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٢٩٥,٣٩٣	١٠٤,٤٢٥,٣٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٣٥٤,١٢٧,٩٦١)	٤٥٤,٩٠٧,٠٥١	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي)
(١٢٨,٥٤٧,٩٠٤)	٨٤٧,٥١٣,١٣٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
(٣,٥٠٦,٦٧٠,٢٥٣)	(٢,١٦٧,٨٧٨,١٧٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٧٧٢,٦٥٢ (٨,٨٢٨,٣٣٥)	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٧٩٣,١٢٣,٠٢٤	٣٨,٤٩٥,٣٧٢	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٩٢٧,٠٥٧,٤٩٦	٢,٠٣٢,٠١٦,٥٧٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(٣٠٦,٤٣١,٤٤٧)	(٢,٤٥٦,٥٥٩)	(النقص) في تأمينات نقدية
(٣٨,٧٥٩,٦٥٧)	٦١,٢٦٥,٤٠٦	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٤٩٣,٧١١,٣٤٣	١,٣٥٩,٤٥٩,٨٤٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٣٥,٩٣٠,٣٩٢)	(١٨٨,٦٥٣,٢٥٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٧,٢٧٣,٥١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣٥,٩٣٠,٣٩٢)	(١٩٥,٩٢٦,٧٧١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

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 مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
(٢,١٦٣,٦٩٩)	(٦,٠٥٠,٦٢٩)
٣٥٥,٦١٧,٢٥٢	١,١٥٧,٤٨٢,٤٤٣
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١
<u>١,٩٨١,٠٦١,٤٧٩</u>	<u>٢,٧٦٣,٧٧٦,٣٧٤</u>

إيضاح

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي

النقد (الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)

صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

١٩

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو ش.م.م عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها 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 وعددها اثنا عشر فرعاً. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠.

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 لاسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق المدير العام بتوصية من لجنة التدقيق على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١١.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الادوات المالية* (معدل في ٢٠١٠) وساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ مع إمكانية التطبيق المبكر:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل المصرف وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ "الإيرادات"، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الإعراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الإعراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم اعتمادها في البيانات المالية للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديدها وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهدة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٥,٦٣٩,٧٩٢	٢٦٣,٠٤٩,٢٢٩	نقد في الخزينة
٢,٣٩١,٠١٤,٣٧١	١,٩٠٨,٧٥٩,١٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤	٣٤٠,٣٠٢,٥٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٢,٥١٢,١١٠,٩٤٤	إحتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناء على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الإحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٧,٩٠٣,٢٤٩	٣٦٥,٣٣٢,٥٧٤	٩٢,٥٧٠,٦٧٥	حسابات جارية و تحت الطلب
١,١٢٢,٥١٥,٠٠٠	١,١٢٢,٥١٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	١,٤٨٧,٨٤٧,٥٧٤	٩٢,٥٧٠,٦٧٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٤,٢١٢,١٤٦	٢٣٩,٥٩٤,٩٨٥	٧٤,٦١٧,١٦١	حسابات جارية و تحت الطلب
٤٦,٨٤٧,٥٠٠	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٢٨٦,٤٤٢,٤٨٥	٧٤,٦١٧,١٦١	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٥٧,٩٠٣,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ٣١٤,٢١٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٠,٩٤٢,٥٠٠	٢٣٨,١١٢,٥٠٠	٢٩٢,٨٣٠,٠٠٠
٥٣٠,٩٤٢,٥٠٠	٢٣٨,١١٢,٥٠٠	٢٩٢,٨٣٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٢٤,٦٨٦,٤٠٨	١,٥٥٥,٢٧٦,٤٩٢
٦,٦٣٣,١٨٤,٩٧٥	٨,٦٤١,٩٨١,٦٢٠
٧٩١,٥٣١,٥٣٩	٨٣٤,٤١٤,٥٥٥
٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢	١١,٠٣١,٦٧٢,٦٦٧

حسابات جارية مدينة

صافي قروض وسلف

صافي سندات محسومة

ينزل:

(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)	(٦٩,٥٣٩,٨٦٠)
(٨٨٤,١٥٥)	(١٥,٢٧٥,٧٢٧)
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٩٤٦,٨٥٧,٠٨٠

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٩	٨٨٤,١٥٥	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٩٨٦,٠٥٤	١٦,٠٩١,٤٣٥	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١٠٣,٤٨٨)	(١,٦٩٩,٨٦٣)	تحويل الى بيان الدخل
<u>٨٨٤,١٥٥</u>	<u>١٥,٢٧٥,٧٢٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,١٤٨,١٣٧	٤٤,٣٨٣,٤٠٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
		إضافات خلال الفترة/ السنة
١,٩٨٤,٧٤٤	٣,٩٢٦,١٥١	مقابل ديون منتجة
٣٨,٧٥٦,١٢١	٥١,٦٦٧,٩٤٦	مقابل ديون غير منتجة
(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)	(٣,٣٧٤,٢٣٥)	استبعادات خلال الفترة/ السنة
-	(٢٧,٠٦٣,٤١٠)	مقابل ديون منتجة
<u>٤٤,٣٨٣,٤٠٨</u>	<u>٦٩,٥٣٩,٨٦٠</u>	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦٣,٥٠٩,٣٦٥ ل.س. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٧٥,٠٥٤,٤٣١ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٢١,٩٤٢,٥٤٩ ل.س. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٢٧١,٣٩٩,٥١٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٦٨٠,٢٨٦,٤٣٨ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦,١٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٤٨٩,٧٨٦,٣٤٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٦٥,٠١٠,٧١١ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦,٠٣% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٣٣٩,٦٠٥,٦٣١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل (١٥٤,٥٦٠,٠٠٠ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات صفر ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل (١٥,٤٥٦,٠٠٠ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). تم قيدها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٣٢,٩٥٥,٧٣٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٠,٥٨١,٤٩٥	٢٣,٦٥٢,٤٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٠١٧,٤٣١	٣,٨٢٢,٨٥٨	مخزون طوابع وقرطاسية
٩٣,٢٦٥	٦٥١,٣٥٠	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٦٥٧,٩٢١	-	دفعات مقدمة لشراء برامج
٧٦٧,٤٩٢	٤,٩٤٠,٣٨٠	حسابات مدينة أخرى
١٩٣,٨٦٥	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٤,٣٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	كفالات (تأمينات مدفوعة) لقاء إقامات العمل
<u>٦٢,٣٩٤,٤٢٠</u>	<u>٧١,٢٢٢,٧٥٥</u>	

١٠ - ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٢٥,٧٦٤,٢١٩	ربح الفترة/ ربح السنة قبل الضريبة
٤٤١,٣٨٠ (٢٠٢,٠٣٨)	يضاف:
١٩,٦٩١,٢٧١	٥٥١,٩١٦	مخصصات متنوعة (مخصص مركز القطع التشغيلي)
٣٧,٠١٤,٧١٣ (٦٠,٥٠٦,٢٩٤)	مخصص تدني التسهيلات المنتجة
-	١٧٨,٢٢٤	ايرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٥٤٠,٦٠٤	١٢,١٠٤,٥٠٩	إطفاء فروغ محل
١٧,٦٨٢,٢٧٢ (٢٢,١٠٩,٤٦٤)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
<u>٤,٤٢٠,٥٦٩</u>	<u>٥,٥٢٧,٣٦٦</u>	(إيرادات ضريبية مؤجلة) / مؤونة ضريبة الدخل

كانت حركة الموجودات الضريبية الموجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٥,٥٢٧,٣٦٦	إيرادات ضريبية مؤجلة/ (إطفاءات)
<u>٣٠,٢٠٠,٠٢٨</u>	<u>٣٥,٧٢٧,٣٩٤</u>	رصيد آخر الفترة/ السنة

١١- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	١٥٠,٨٥٦,١٧٨	دولار أمريكي
<u>٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩</u>	<u>٣٠٣,٨٥٦,١٧٨</u>	

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٥٦,٦٧٦	٧,٤٠١	٨,٩٦٤,٠٧٧
٦٨٩,٥٤٣,٩٧٣	٢٨٩,٩٤٢,١٨٦	٩٧٩,٤٨٦,١٥٩
١,٣٠٦,٧٥٩,٣٥١	٥٩٨,٤٧٧,٥٠٠	١,٩٠٥,٢٣٦,٨٥١
<u>٢,٠٠٥,٢٦٠,٠٠٠</u>	<u>٨٨٨,٤٢٧,٠٨٧</u>	<u>٢,٨٩٣,٦٨٧,٠٨٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٦٦٦,٣٢٠	١٩٧,٨١١	٢٧٦,٨٦٤,١٣١
٨٢٧,٣٠١,٢٥١	٧١٧,٢٥٤,٤٩٦	١,٥٤٤,٥٥٥,٧٤٧
١,٥٨١,٦١٠,٤٧٩	٢٨٥,١٣١,٠٠٠	١,٨٦٦,٧٤١,٤٧٩
٢,٦٨٥,٥٧٨,٠٥٠	١,٠٠٢,٥٨٣,٣٠٧	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٦,٦٣٨,٧٨٤	١,٤٧٩,٢٦٧,٦٧٣
٧,٢٦٧,٨٨٣,٥٣٢	٩,٢١٠,٧١٠,٥٢٦
٢٤٤,٢٠٤,٧٠٠	٢٣٩,٨٤٢,٢٢٨
٢٦,٧١١,٦٢٤	٣٧,٦٣٤,٧٨٧
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٩٦٧,٤٥٥,٢١٤

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٤٥٣,٧٨٠,٥٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٥٧,٧٩٦,٢٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ١١٤,٤٥٥,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

يمثل بند حسابات مجمدة الإحتياطي النقدي الخاص بشركات الصرافة بالإضافة إلى العائد على هذا الإحتياطي.

١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,٣٦٦,٧٣٢	١٥٢,٩٦٠,٠١٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٧,٥٤٢,١٢١	٢,٥٢٣,٥٤٩	قروض
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٣٥٦,٩٧٤	سندات محسومة
٢١٣,٩٠٨,٨٥٣	١٩٠,٨٤٠,٥٣٩	جاري مدين
٧٢,٢٥١,٧٠٧	٨٩,٤٨٨,٩٥٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٩,٥٨٥,٠٨٢	٩٠,٨٢٨,٨٧٥	اعتمادات
١,٢٩٦,٦٨٤	١٣,٤٢٧,٤٠٠	كفالات
١٧٣,١٣٣,٤٧٣	١٩٣,٧٤٥,٢٢٨	بوالص برسم التحصيل
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٨٤,٥٨٥,٧٦٧	

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,١٧١,٠٣٧	٢٦٤,٩٥٩,٠٨٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,٠٤٢,٨٨٢	١٢,١٨٧,٣٤٩	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٧٦٦,٩٢٦	٣٢,٢٣٤,١٧٧	شيكات مصدقة
٤,٣٤٣,١٩٣	٥,٤٢٢,٢٠٠	مقاصة صراف آلي
٤,٥٢٢,٨٧٢	٤,٤٨٧,٠٤٤	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٨٠٤,١٣٣	٣,٧٦٩,١٤١	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٥٤٩,٦١٨	٦,٢٥٤,٥٩٤	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٨٠٩,٠٥٢	٢,٦٥٢,٤٠١	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٥٧٨,٦٤٦	١,٢٢٦,٤٧٢	حسابات دائنة أخرى
-	١١,٤٥٨,٣٣٤	حوالات برسم الدفع
٣,٠٣٠,٣٣٥	١,٢٣٣,٣٠٥	طوابع
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٣٤٥,٨٨٤,١٠٠	

١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٠,٩٥٧,٧٦١	١١٧,٣٥٢,٧٥٣
٣٠٩,٧٧٣,١٣٦	٥٣٨,٧٥٠,١٧١
٦٤,٩٣٧,٠٦٩	٦٢,٠٨٦,٩١٦
٥١,٥٧٠,٣٠٢	١٩,٠٩٤,٤٠٨
<u>٤٩٧,٢٣٨,٢٦٨</u>	<u>٧٣٧,٢٨٤,٢٤٨</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٨,٦٨٠	٥١٧,٩٨٦
٢٤٦,١٧٧,٩٠٢	٤٣٢,٠٢٣,٤٩٩
١,٣٣٠,٨٠٥	٥,٢٨٦,٧٥٠
١١,٦٧٦,١١٢	١٣,٢٤٥,١١٤
٥٤,٠٧٧,٦٧٧	٧٠,٥٠٥,٠٩٩
<u>٣١٣,٥٧١,١٧٦</u>	<u>٥٢١,٥٧٨,٤٤٨</u>

أعباء فوائد ناتجة عن:

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

١٨- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٢٦,٧٢٦,٦٨٨	٣١,٢٩١,٥٨٥	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
٠,٨٩	١,٠٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	خلال الفترة		
	ل.س.			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١١*
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠			

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

١٩- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١١٤,٤٨٧,٨٣١	٢,١٧١,٨٠٨,٣٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٧٧٠,١٢١,٥٧٩	١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	أرصدة لدى مصارف
(٩٠٣,٥٤٧,٩٣١)	(٩٨٨,٤٥٠,٢٣٦)	ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٩٨١,٠٦١,٤٧٩	٢,٧٦٣,٧٧٦,٣٧٤	

٢٠ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)				
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف
١٧,٠٨٦,٥٥٨	١٠٣,٨٥٣,٣٢١	-	١٠٣,٨٥٣,٣٢١	حسابات جارية و تحت الطلب
٧,٩٠٧,٣٧٤	٢٣٩,٨٤٧	-	٢٣٩,٨٤٧	فوائد برسم القبض
٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	١,٣٤٥,٣٦٢,٥٠٠	-	١,٣٤٥,٣٦٢,٥٠٠	ودائع لأجل
<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	<u>١,٤٤٩,٤٥٥,٦٦٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٤٩,٤٥٥,٦٦٨</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع مصارف
				ودائع الزبائن
١١,٥٦٥,٦٠٠	٤,١٠٤,٠٥٨	٤,١٠٤,٠٥٨	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٥,٨٥٢,٠٢٦	٢,٢٥٨,٥٢٩	٢,٢٥٨,٥٢٩	-	ودائع لأجل
<u>٩١٢,٦١٠,٩٣٣</u>	<u>٨٩٤,٧٨٩,٦٧٥</u>	<u>٦,٣٦٢,٥٨٧</u>	<u>٨٨٨,٤٢٧,٠٨٨</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦١٩,٨٥٠	٦٦٤,٩٧٥	-	٦٦٤,٩٧٥	كفالات

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	أعضاء مجلس إدارة			الشركة الأم	
	في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	المجموع	و كبار الموظفين		
٨,٦٩١,٤٧٨	٥,٩٠٧,٢٦١	-	٥,٩٠٧,٢٦١	إيرادات فوائد وعمولات	
٣,٣٢٨,٥٩٥	٧,٦٨٥,٨٦٧	١,٩٣٨,٨٠٥	٥,٧٤٧,٠٦٢	أعباء فوائد وعمولات	
٢,٢٦٤,١٦٦	٢,٠٢٥,٠٠٠	٢,٠٢٥,٠٠٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		رواتب ومكافآت	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
١٨,٧٤٥,٩٣٣	٢٤,٣٨٦,٤٣٥		

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٤,٦٥	ليرة سورية	٦,٢٥	ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٦,٥
دولار أمريكي	١,٥	دولار أمريكي	٢,٢	جنيه سترليني	١	دولار أمريكي	٢,٢
يورو	٠,٦	يورو	١	ين ياباني	٠,٧٥	درهم إماراتي	١,٧٥

٢١ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية (ش.م.م.ع.س.) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته.

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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

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

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى 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 إلى 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 و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

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. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- 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 المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف 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 الموافقة 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) والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) 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 ٢٠١١ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦٥,٥٠١,٧٧٧	٦٣٣,٩٤٠,٢٤١	٥,٨٦٣,٩٢٩,٤٩٨	٢,٦٦٩,١٠٠,٠٣٣	٩,٩٣٢,٤٧١,٥٤٩	تسهيلات مباشرة
					عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة منها مستحقة*
٦,٥٤٧,٢٢٠	١٣,٨٩٠,٥٣٠	٢٠,٢١٨,١٦٠	٢٩,٩١٨,٥٢٠	٧٠,٥٧٤,٤٣٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤٢,٩٢٥,٦٤٠	٣٧,٩٧١,٤١٠	٨١,١٧٥,٢٧٠	٣١,٩٧٢,٥٧٠	١٩٤,٠٤٤,٨٩٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٧٠,٨٧٠	-	١٠١,٢٤٧,٤٥٠	٥٢,١٧٧,٠٤٠	١٥٤,٢٩٥,٣٦٠	غير مستحقة
					غير عاملة:
٢٤,١٢٧,٤٤٨	٢٨,٣٦١,٤٢٠	٥٢,٠٠٠,٥٢٠	٦٢,٦٤٠,٥٣٠	١٦٧,١٢٩,٩١٨	دون المستوى
٢٩,٧٠١,١٢٠	٤٧,٦٣٢,٥٩٠	٩٤,٤١٤,٩٨٠	٦٢,٤٠١,٢٥٠	٢٣٤,١٤٩,٩٤٠	مشكوك فيها
٣٢,٥٦٠,١٤٠	٧,٠٦٨,٣٠٠	١٩٢,٤٤٤,٦١٠	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٢٧٩,٠٠٦,٥٨٠	ردئية
٩٠٢,٢٣٤,٢١٥	٧٦٨,٨٦٤,٤٩١	٦,٤٠٥,٤٣٠,٤٨٨	٢,٩٥٥,١٤٣,٤٧٣	١١,٠٣١,٦٧٢,٦٦٧	
					ينزل:
(٣,٨٧٣,٤٤٠)	(٢,١٥٤,٥٧٠)	(٦,٩٨٦,٥٨٧)	(٢,٢٦١,١٣٠)	(١٥,٢٧٥,٧٢٧)	فوائد معلقة
(٣٨,٠٣٤,٨٦٠)	(٢,٧٧٢,٩٨٠)	(٢٨,٠٣٢,٧٤٠)	(٦٩٩,٢٨٠)	(٦٩,٥٣٩,٨٦٠)	مخصص التدني
٨٦٠,٣٢٥,٩١٥	٧٦٣,٩٣٦,٩٤١	٦,٣٧٠,٤١١,١٦١	٢,٩٥٢,١٨٣,٠٦٣	١٠,٩٤٦,٨٥٧,٠٨٠	الصافي
					تسهيلات غير مباشرة
-	-	٤١٠,٧٧٧,٦٠٦	٤٢٦,٠٨٨,٦٧٥	٨٣٦,٨٦٦,٢٨١	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة منها مستحقة*
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	-	-	-	مخصص التدني
-	-	٤١٠,٧٧٧,٦٠٦	٤٢٦,٠٨٨,٦٧٥	٨٣٦,٨٦٦,٢٨١	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٨١٢,٩٨٧,٧٢١	٧٨٠,٤٧١,١٥٤	٥,٥٦٠,٤٨٧,٠٠٢	٨٢٨,٥٦٣,٨١٣	٧,٩٨٢,٥٠٩,٦٩٠
٣٨,٥٩٤,٦١٠	٥٠,٧٧٧,٢٤٢	-	-	٨٩,٣٧١,٨٥٢
١٧,٤٨٦,٢٢٦	٧,١٠١,١٤٤	١١٨,٩٦٩,٤٢٢	٢٠٥,٩٨٣,٧٧٧	٣٤٩,٥٤٠,٥٦٩
-	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥
٢٧,٥٤٥,٩٣٣	٣,٤٢٤,٥١٥	١٢٢,٧٢٧,٩٦٤	٧٩,١٤٦,٥٤٢	٢٣٢,٨٤٤,٩٥٤
١٠,٩٣٢,٦٢٠	٣,١٩٧,٧٣٩	٨٥,٤٠١,٩٦٢	٦,٩٦٧,٠٠٠	١٠٦,٤٩٩,٣٢١
١,١٤٥,٥١١	-	-	-	١,١٤٥,٥١١
٩٠٨,٦٩٢,٦٢١	٨٤٤,٩٧١,٧٩٤	٥,٩٧٥,٠٧٧,٣٧٥	١,١٢٠,٦٦١,١٣٢	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢
(٨٢٨,٤٦٨)	(٥٥,٦٨٧)	-	-	(٨٨٤,١٥٥)
(١٢,٥١٣,٠٧٧)	(١٣٧,٩٧٨)	(٢٨,٩٠٨,٦٤٤)	(٢,٨٢٣,٧٠٩)	(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩
-	-	٨٢٧,٣٥١,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,٠٥٦,٥٧٥,٩٩١
-	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠
-	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)
-	-	٩٦٦,٤٥٥,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,١٩٥,٦٧٩,٩٩١

تسهيلات مباشرة

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة*

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

بناء 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 بحسب 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 الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

و استناداً 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.

- بنهاية عام ٢٠١٠ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل و التي بلغت ٥٩,٨٣٩,٤٠٨ ليرة سورية وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ فلقد تم تشكيل مخصص بقيمة ٥٥,٥٩٤,٠٩٧ ليرة سورية وتم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٥,٨٩٣,٦٤٥ سورية ويكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٦٩,٥٣٩,٨٦٠ ليرة سورية.

- يبلغ رصيد التسهيلات الائتمانية العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً القائمة في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ١٠,٣٥١,٣٨٦,٢٢٩ ليرة سورية، و بالتالي يتوجب تطبيقاً للقرارات السابقة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمبلغ ١٣٣,٥٤٦,١١٥ ليرة سورية. تبلغ حصة السنة من الاحتياطي مبلغ ٣٦,٩٤٧,٣٥٠ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٤٩,٠٦١,٧١٥	-	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٠٦١,٧١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	-	-	-	-	-	١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	أرصدة لدى مصارف
٥٣٠,٩٤٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٣٠,٩٤٢,٥٠٠	إيداعات لدى المصارف
١٠,٩٤٦,٨٥٧,٠٨٠	٣,٣١٠,١٢٠,٥٤٨	٢٨,٤٥٥,٩٧٠	٢٩٠,١٥١,٥٦٥	٣,٠٤٨,٠٧٢,٢٧٣	٤,٢٢٥,٩٣٣,٧١٤	٤٤,١٢٣,٠١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٩٥٥,٧٣٩	٩,٩٦٨,٨٠٧	٨٣,٣٣٧	٨٦٨,٣٣٧	٨,٩٥٤,٩٥١	١٢,٤٢٧,٧٤١	٦٥٢,٥٦٦	موجودات أخرى
<u>١٥,٣٤٠,٢٣٥,٢٨٣</u>	<u>٣,٣٢٠,٠٨٩,٣٥٥</u>	<u>٢٨,٥٣٩,٣٠٧</u>	<u>٢٩١,٠١٩,٩٠٢</u>	<u>٣,٠٥٧,٠٢٧,٢٢٤</u>	<u>٤,٢٣٨,٣٦١,٤٥٥</u>	<u>٤,٤٠٥,١٩٨,٠٤٠</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٢,٤١٨,٨٥٩,٩١٧	٢٤,٣٠٣,٨٠٤	١٦٥,٧٥٧,٣١٥	٢,٧١٢,١٩١,٧٩٩	٣,٢٩٣,٩٠٧,٣٩٧	١٨٩,١١٥,١٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٢,٨٩٧,٩١٢	-	٤٢٣,٨٠٦	٦,٦٨٥,٣٢١	٩,٩٦٢,٧١١	٩,٨١٣,٢٠١	موجودات أخرى
<u>١٣,٧٥٩,٦٥٧,٥٩١</u>	<u>٢,٤٢١,٧٥٧,٨٢٩</u>	<u>٢٤,٣٠٣,٨٠٤</u>	<u>١٦٦,١٨١,١٢١</u>	<u>٢,٧١٨,٨٧٧,١٢٠</u>	<u>٣,٣٠٣,٨٧٠,١٠٨</u>	<u>٥,١٢٤,٦٦٧,٦٠٩</u>	المجموع

ب- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن 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 المصرف 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 المصرف 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات البنك.

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦,٦٧٤,٤٥٧,٦٨٠)	(١٣٣,٤٨٩,١٥٤)	(١٠٠,١١٦,٨٦٥)
دولار أمريكي	٣٦٢,٨٥٨,٦٠٨	٧,٢٥٧,١٧٢	٥,٤٤٢,٨٧٩
يورو	(٧٢٠,٦٧٣,٠٦٩)	(١٤,٤١٣,٤٦١)	(١٠,٨١٠,٠٩٦)
جنيه استرليني	(١٤,٩٧٤,٩٠٣)	(٢٩٩,٤٩٨)	(٢٢٤,٦٢٤)
ين ياباني	(٨٠,٩٦٧,٤٣٦)	(١,٦١٩,٣٤٩)	(١,٢١٤,٥١٢)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٦,٦٧٤,٤٥٧,٦٨٠	١٣٣,٤٨٩,١٥٤	١٠٠,١١٦,٨٦٥
دولار أمريكي	(٣٦٢,٨٥٨,٦٠٨)	(٧,٢٥٧,١٧٢)	(٥,٤٤٢,٨٧٩)
يورو	٧٢٠,٦٧٣,٠٦٩	١٤,٤١٣,٤٦١	١٠,٨١٠,٠٩٦
جنيه استرليني	١٤,٩٧٤,٩٠٣	٢٩٩,٤٩٨	٢٢٤,٦٢٤
ين ياباني	٨٠,٩٦٧,٤٣٦	١,٦١٩,٣٤٩	١,٢١٤,٥١٢

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨)	(١١١,٩٦٤,٠٦٢)	(٨٣,٩٧٣,٠٤٦)
دولار أمريكي	١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤	٢٣,٨١٣,٣٧٠	١٧,٨٦٠,٠٢٨
يورو	(١٣٣,٥٧٧,٦٧٣)	(٢,٦٧١,٥٥٣)	(٢,٠٠٣,٦٦٥)
جنيه استرليني	(١٩١,٠١٠)	(٣,٨٢٠)	(٢,٨٦٥)
ين ياباني	(٣١,٤٩١,٧٤٦)	(٦٢٩,٨٣٥)	(٤٧٢,٣٧٦)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨	١١١,٩٦٤,٠٦٢	٨٣,٩٧٣,٠٤٦
دولار أمريكي	(١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤)	(٢٣,٨١٣,٣٧٠)	(١٧,٨٦٠,٠٢٨)
يورو	١٣٣,٥٧٧,٦٧٣	٢,٦٧١,٥٥٣	٢,٠٠٣,٦٦٥
جنيه استرليني	١٩١,٠١٠	٣,٨٢٠	٢,٨٦٥
ين ياباني	٣١,٤٩١,٧٤٦	٦٢٩,٨٣٥	٤٧٢,٣٧٦

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة (٢%)

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٥٣,٦١٠	٢٨,٢٦٤,٥٤١	١,٤١٣,٢٢٧,٠٤٩	دولار أمريكي
(٦,٥٨٧)	(٨,٧٨٢)	(٤٣٩,١٠٦)	يورو
٢,٤٠٣	٣,٢٠٤	١٦٠,١٨٧	جنيه استرليني
٣٩,٩٩٢	٥٣,٣٢٣	٢,٦٦٦,١٤٩	ين ياباني
-	-	-	فرنك سويسري
٤٠,٤٠٧	٥٣,٨٧٦	٢,٦٩٣,٧٨٧	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٤٨,٦٦٠	٢٩,٠٧٧,٨٤٤	١,٤٥٣,٨٩٢,١٩٣	دولار أمريكي
(٥٨,٧١٧)	(٧٨,٢٩٠)	(٣,٩١٤,٤٨٠)	يورو
٢٨,١٥٠	٣٧,٥٣٣	١,٨٧٦,٦٧٣	جنيه استرليني
٤,٣٧٩	٥,٨٣٩	٢٩١,٩٥٩	ين ياباني
٩,٦٧٨	١٢,٩٠٥	٦٤٥,٢٢٩	فرنك سويسري
٤٨,٦٧٠	٦٤,٨٩٣	٣,٢٤٤,٦٦٢	عملات أخرى

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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨١,٥٦٠,١٨٣	٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨	٨,٥٤٠,٠٨٢	١٦,٦١١,٦٢٧	٢٥٥,٠١١,٣٧٠	٧٤,٨٢٥,٥٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩,٦٩١,٢٧١)	(٩,٧٠٠,٤٥٢)	-	-	١٨,٤٥٦,٣٣٣	(٢٨,١٥٦,٧٨٥)	مخصص تدني التسييلات الائتمانية
٣٦١,٨٦٨,٩١٢	٣٤٥,٢٨٨,٢٢٦	٨,٥٤٠,٠٨٢	١٦,٦١١,٦٢٧	٢٧٣,٤٦٧,٧٠٣	٤٦,٦٦٨,٨١٤	نتائج أعمال القطاع
						مصارييف غير موزعة
(٣٣٩,٨٤٥,١٨٢)	(٣١٩,٥٢٤,٠٠٧)	(٣١٩,٥٢٤,٠٠٧)	-	-	-	على القطاعات:
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٢٥,٧٦٤,٢١٩	(٣١٠,٩٨٣,٩٢٥)	١٦,٦١١,٦٢٧	٢٧٣,٤٦٧,٧٠٣	٤٦,٦٦٨,٨١٤	الربح قبل ضريبة الدخل
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٥,٥٢٧,٣٦٦					ضريبة الدخل
١٧,٦٠٣,١٦١	٣١,٢٩١,٥٨٥					صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٦٣,٥٨٢,٤٢١	١٥,٩٠١,٥٨٣,٨٣٣	-	٤,٩٢٧,٨٣٥,٧٥٢	٩,٤٠٣,٧٨٦,٣٣٢	١,٥٦٩,٩٦١,٧٤٩	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	١,٥٨١,٤٦٨,٧١٧	١,٥٨١,٤٦٨,٧١٧	-	-	-	على القطاعات:
١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	١٧,٤٨٣,٠٥٢,٥٥٠	١,٥٨١,٤٦٨,٧١٧	٤,٩٢٧,٨٣٥,٧٥٢	٩,٤٠٣,٧٨٦,٣٣٢	١,٥٦٩,٩٦١,٧٤٩	مجموع الموجودات
١٣,٠٤٠,٤٢٥,٢٧٥	١٤,٥١١,٠٨١,٢٨١	-	٢,٩١١,٩٩٣,١٣٢	٨,٨١٦,٣٩٢,٤٣٧	٢,٧٨٢,٦٩٥,٧١٢	مطلوبات القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	٨٠,٩٢٥,٠١٧	٨٠,٩٢٥,٠١٧	-	-	-	على القطاعات:
١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	١٤,٥٩٢,٠٠٦,٢٩٨	٨٠,٩٢٥,٠١٧	٢,٩١١,٩٩٣,١٣٢	٨,٨١٦,٣٩٢,٤٣٧	٢,٧٨٢,٦٩٥,٧١٢	مجموع المطلوبات
٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	١٩٥,٩٢٦,٧٧١	١٩٥,٩٢٦,٧٧١	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٦٣,٢٠١,٠٢٥	٦٩,١٦٢,٧٤٤	٦٩,١٦٢,٧٤٤	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٤,٤٣٣,٨٢٤	٥٥٤,٨٥٤	٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨
١٩٥,٩٢٦,٧٧١	-	١٩٥,٩٢٦,٧٧١
٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفوات الرأسمالية

إجمالي الدخل التشغيلي

المصرفوات الرأسمالية

٢٣ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

بنود رأس المال الأساسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
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
(٢١,٩٤٤,٥١١)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	حسابات متراكمة غير محققة
(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	حسابات متراكمة محققة
(٤,٣٥٩,٧٤٥)	(١٠,٦٩٠,٩٤٦)	صافي الموجودات غير الملموسة
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٤٩,٠٦٣,٧٢١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٤٩,٠٦٣,٧٢١	صافي الأموال الخاصة
٧,١٤١,٥٠١,٩٨١	١٠,٠٧٣,٦٢٢,٢٣٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٨٩٦,٠٠٠	٨,٤٦٦,٠٠٠	مخاطر السوق
١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	المخاطر التشغيلية
٧,٣٥٢,٦٦٨,٠٦٦	١٠,٢٨١,٣٥٨,٣٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٨٣	%٢٧,٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٨٣	%٢٧,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%١٠٠	%١٠٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

٢٤- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٦,١٠٧	٢٨٢,١٥٨,٦٩٩	إعتمادات
٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	٢٩٤,٢٥٠,٨١٢	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٠,٥٥١,١٧٠	٦٤,١٠٧,٦٦٠	دخول في العطاء
٨٨,٥٢٣,٠٦٥	٧١,١٣٠,٦٥٧	حسن تنفيذ
٢٦٠,٣٢٤,٠٥٨	١٢٥,٢١٨,٤٥٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩١٥,٥٥١,١٨٠	٥١٨,٧٤٧,٢٣٥	
<u>٢,١٢٨,٨٦١,٦٤٦</u>	<u>١,٣٥٥,٦١٣,٥١٥</u>	الإجمالي

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٤٠,٠١٢	٩,١٨٠,٠٢٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٩,١٧٦,٥٣٢	١٠٥,٣٦٥,٠٤٤	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)