

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2012

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 الايراج 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	479

اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1- السيد توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2- السيد شاكر توفيق فاخوري	عضو مجلس إدارة - أمين سر المجلس		
3- السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
4- السيد نقولا يوسف البهو	عضو مجلس إدارة		
5- السيد رياض توفيق نجمة	عضو مجلس إدارة		0.25%
6- السيد عبد العزيز رشيد السخني	عضو مجلس إدارة		1%
7- السيد محمد اسعد محمد نزار هارون	عضو مجلس إدارة		1%
8- السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتبي	عضو مجلس إدارة		2%
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 الشركة و مركزها الرئيسي

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

الإدارة العامة - صحنايا

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

ص.ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٦٣٩٠٠٠ (+٩٦٣)

فاكس: ١١ ٨١٤٢٥٠٠ (+٩٦٣)

www.bankofjordanysyria.com

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

البريد الإلكتروني: info@bankofjordanysyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan

سورية Syria

ش.م.س

قيمة الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	96.79 ل.س	81.75 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربع ثالث	بيانات ربع ثالث	آخر ثلاثة أشهر	
13.56%	17,729,470,082		20,132,742,875		مجموع الموجودات
-2.02%	2,963,717,554		2,903,769,941		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
64.83%	354,988,678	141,108,003	585,131,803	6,796,458	صافي الإيرادات
-768.58%	25,764,219	21,916,549	(172,253,270)	(294,372,387)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
2006.96%	5,527,366	5,266,711	116,459,532	63,989,369	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية بالأرباح
-278.3%	31,291,585	27,183,260	(55,793,738)	(230,383,018)	صافي الدخل
-278.84%	1.04	0.91	(1.86)	(7.68)	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك خسائر صافية 55,793,738 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2012 في حين بلغت موجودات البنك 20,132,742,875 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 2,903,769,941 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 8,506,992,204 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 13,661,073,642 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ
2012/11/13

الإدارة العامة - صحتايا

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٨٥١
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨
دمشق - سورية
هاتف: ١١ ٦٣٩٠٠٠ (+٩٦٣)
فاكس: ١١ ٨١٤٢٥ (+٩٦٣)
www.bankofjordanysria.com

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

د ت م س ٣٨-٨٠٩٢٦

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ 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

١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢

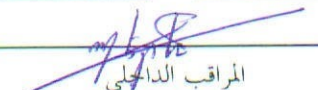
المحاسب القانوني

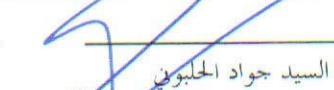
محمد ناظم قادري




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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٤,٦٦٢,٨٦٢,٦١٨	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٣٩,٩٦٠,٣٥٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨,٥٠٦,٩٩٢,٢٠٤	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٥٢,٦٣٢,٣٤٤		موجودات ثابتة
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٤,٤٠٥,١٩٤		موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	١٩٠,٠٤٤,٩٣٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٨٥١,٢٥١	٦٠,٧٤٧,٣٠٨	١١	موجودات أخرى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٦١,٢٠٩,٦٥٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>٢٠,١٣٢,٧٤٢,٨٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٢,٧٦٢,٦٣٠,٧١٧	١٣	ودائع مصارف
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١٣,٦٦١,٠٧٣,٦٤٢	١٤	ودائع الزبائن
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	١٨٠,٠٩٩,١٤٣	١٥	تأمينات نقدية
٦,٥٦٧,٧٢٣	٦,٧٦١,٤٠٨		تخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	٦١٨,٤٠٨,٠٢٤	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>	<u>١٧,٢٢٨,٩٧٢,٩٣٤</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
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)		خسارة الفترة
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	١٧	أرباح متراكمة غير محققة
(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	١٧	خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٢,٩٠٣,٧٦٩,٩٤١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>٢٠,١٣٢,٧٤٢,٨٧٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المراقب الداخلي
بيروج بغدي صار


السيد جواد الحلبي
المدير العام


السيد توفيق فاحوري
رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٧٣٧,٢٨٤,٢٤٨	٨٦٤,٩٠٩,٣٣٩	١٨
(٥٢١,٥٧٨,٤٤٨)	(٦٣٧,٥٣٢,٧٨٣)	١٩
٢١٥,٧٠٥,٨٠٠	٢٢٧,٣٧٦,٥٥٦	
٦٥,٥٩٢,٦٥٩	٣٣,١٨٤,٦٤٢	
(٣٦٤,٩٢٦)	(٥٦٧,٥٥٨)	
٦٥,٢٢٧,٧٣٣	٣٢,٦١٧,٠٨٤	
٢٨٠,٩٣٣,٥٣٣	٢٥٩,٩٩٣,٦٤٠	
١٠,٤٣٨,٦٦٦	(١٥,٥٨٤,١٨٤)	
٦٠,٥٠٦,٢٩٤	٣٤٠,٥٨٦,٢١٦	
-	٣٩,٩٦٠,٣٥٤	
-	(٥١,٦٣٤,٩٥٣)	
٣,١١٠,١٨٥	١١,٨١٠,٧٣٠	
٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨	٥٨٥,١٣١,٨٠٣	
(١٦٣,٩٢٧,٢٨٤)	(١٧٠,٢٢٥,٣٨٨)	
(٦٨,٢٢٠,٤٣٣)	(٧٥,١٨٨,٧٦٠)	
(٩٤٢,٣١١)	(١,٣٨٦,٣٥١)	
(٩,٧٠٠,٤٥٢)	(٤٢٥,٧٦٦,٠٧٥)	٩
٢٠٢,٠٣٨	٢٩٠,٣١٥	
(٨٦,٦٣٦,٠١٧)	(٨٥,١٠٨,٨١٤)	
(٣٢٩,٢٢٤,٤٥٩)	(٧٥٧,٣٨٥,٠٧٣)	
٢٥,٧٦٤,٢١٩	(١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	
٥,٥٢٧,٣٦٦	١١٦,٤٥٩,٥٣٢	١٠
٣١,٢٩١,٥٨٥	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	٢٠
١,٠٤	(١,٨٦)	٢٠

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٠,٧٣٥,٢١٤	٢٤٩,٠٠٥,٠٣٣	الفوائد الدائنة
(١٩٠,٣٦٥,٥٤٤)	(٢١٢,٩٧٢,٣١٣)	الفوائد المدينة
٧٠,٣٦٩,٦٧٠	٣٦,٠٣٢,٧٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٢١,١٠٥,٩٩٤	٥,٥٥١,٨٠٩	رسوم وعمولات دائنة
(١٨٠,٠٠٦)	(١٧٠,٤٣٨)	رسوم وعمولات مدينة
٢٠,٩٢٥,٩٨٨	٥,٣٨١,٣٧١	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٩١,٢٩٥,٦٥٨	٤١,٤١٤,٠٩١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٤,٤١٨,١٣٧	١٨٠,٣٦١,٩٣٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٤,٨١٩,٤٧٧	(٢٦,٩١٩,١٨٥)	(خسائر)/ أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(١٨٠,١٩٤,٤٢٤)	خسائر التغير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة
-	(١٣,٢١٨,١٦١)	في اتفاقيات مقايضة العملات
٥٧٤,٧٣١	٥,٣٥٢,٢٠٢	إطفاء العلاوة المؤجلة على اتفاقيات مقايضة العملات
١٤١,١٠٨,٠٠٣	٦,٧٩٦,٤٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٤,٤٩١,١٥٥)	(٥١,٣٢٠,٦١٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤,١٤٢,٠٣٥)	(٢٥,٣٠١,٥٤٠)	نفقات الموظفين
(٣٥٥,٠١٧)	(٥٢٠,٢١٣)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٧٠,٢٩٦)	٩٦٥,٧٦٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١١,٣٦٥,٥٩٤)	(١٩٤,٨٩٢,٦٠٧)	استردادات/ (مخصصات) متنوعة
(٢٨,٥٦٧,٣٥٧)	(٣٠,٠٩٩,٦٣٢)	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١١٩,١٩١,٤٥٤)	(٣٠١,١٦٨,٨٤٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢١,٩١٦,٥٤٩	(٢٩٤,٣٧٢,٣٨٧)	إجمالي النفقات التشغيلية
٥,٢٦٦,٧١١	٦٣,٩٨٩,٣٦٩	(خسارة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
٢٧,١٨٣,٢٦٠	(٢٣٠,٣٨٣,٠١٨)	إيرادات ضريبية مؤجلة
٠,٩١	(٧,٦٨)	(خسارة)/ ربح الفترة بعد الضريبة
٠,٩١	(٧,٦٨)	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٣١,٢٩١,٥٨٥	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	٢٠	(خسارة)/ ربح الفترة
٣١,٢٩١,٥٨٥	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)		الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٧,١٨٣,٢٦٠	(٢٣٠,٣٨٣,٠١٨)		(خسارة)/ ربح الفترة
٢٧,١٨٣,٢٦٠	(٢٣٠,٣٨٣,٠١٨)		الدخل الشامل للفترة

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

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

رأس المال المكتتب به و المدفوع ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	التمويل ل.س.	احتياطي مخاطر (خسائر)/ أرباح ل.س.	خسائر متراكمة محققة ل.س.	أرباح/ (خسائر) متراكمة غير محققة ل.س.	المجموع ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	-	١٢,٤٦١,٦٢٥	(١٦,٦١٥,٥٠٠)	(٤,١٥٣,٨٧٥)	تحويل من أرباح قطع بينوي إلى قطع تشغيلي
-	-	-	-	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	-	-	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	الدخل الشامل للفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	٢,٩٠٣,٧٦٩,٩٤١	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	-	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	-	٣١,٢٩١,٥٨٥	-	-	٣١,٢٩١,٥٨٥	الدخل الشامل للفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	٣١,٢٩١,٥٨٥	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	٢,٨٩١,٠٤٦,٢٥٢	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
٢٥,٧٦٤,٢١٩	(١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	(خسارة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
٦٨,٢٢٠,٤٣٣	٧٥,١٨٨,٧٦٠	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٩٤٢,٣١١	١,٣٨٦,٣٥١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٠٢,٠٣٨)	(٢٩٠,٣١٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٩,٧٠٠,٤٥٢	٤٢٥,٢٨٢,٠٧٥	مخصصات متنوعة
-	٤٨٤,٠٠٠	٩ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٣٩,٩٦٠,٣٥٤)	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	٦٧٢,٢٣٦	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة في اتفاقيات مقايضة العملات
١٠٤,٤٢٥,٣٧٧	٢٩٠,٥٠٩,٤٨٣	حسائر بيع موجودات ثابتة مادية
		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في إيداعات
٤٥٤,٩٠٧,٠٥١	(٢٣٢,١٨٧,٦٤١)	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٨٤٧,٥١٣,١٣٠	(٦٠٤,١٤٩,٦٦٧)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف
(٢,١٦٧,٨٧٨,١٧٣)	١,٦٩٠,١٥٧,٥٦٤	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٨٢٨,٣٣٥)	(٢,٨٩٦,٠٥٧)	الزيادة في موجودات أخرى
٣٨,٤٩٥,٣٧٢	(٩٧٣,٦٢٥,٢٩٨)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٠٣٢,٠١٦,٥٧٤	٢,٧٧٠,٧٧٧,٥٦٩	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٤٥٦,٥٥٩)	(١٤٣,٣٣٧,٤٠٩)	النقص في تأمينات نقدية
٦١,٢٦٥,٤٠٦	٢٨٩,٦٩٨,٥٢٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٣٥٩,٤٥٩,٨٤٣	٣,٠٨٤,٩٤٧,٠٦٧	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٣٥٩,٤٥٩,٨٤٣	٣,٠٨٤,٩٤٧,٠٦٧	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٨٨,٦٥٣,٢٥٩)	(٣٧,٠٨٩,٧٦٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٧,٢٧٣,٥١٢)	(٣,٧٨٤,٠١٧)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤١٤,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(١٩٥,٩٢٦,٧٧١)	(٤٠,٤٥٩,٧٨٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٦,٠٥٠,٦٢٩)	(٣٥,٩٧٩,٢٢٢)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,١٥٧,٤٨٢,٤٤٣	٣,٠٠٨,٥٠٨,٠٦٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٧٦٣,٧٧٦,٣٧٤	٦,٠٣٨,١٥٩,٥٤١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢١	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧٤٠,٤٥٧,٠٣٦	٨٦٣,٤٤٥,٢٧١	فوائد مقبوضة
(٥٧٧,٣٦٦,٤٩٤)	(٦٥٣,٨٧٢,٨٥٦)	فوائد مدفوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (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. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق المدير العام بتفويض من رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفتترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

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

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- ١ كانون الثاني ٢٠١٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) (البيانات المالية الموحدة)*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الأخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (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 ٢٠١١.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

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 بها 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 الفترات المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة

التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٩٢,٤٩٨,٢٤١	١,٢٦١,٤٩٤,٧٦٠
٢,١٣٠,٩٧٤,٤٨٦	٢,٨٦٩,٠٠٧,٢٣٨
٣٠٠,١٧٢,٩٧٩	٥٣٢,٣٦٠,٦٢٠
<u>٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦</u>	<u>٤,٦٦٢,٨٦٢,٦١٨</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية 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 وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٧,١٨٧,٤٠٣	٢,٠٨٥,١٢٨,١٢١	٦٠٣,٠٧٧,٤٥٨	١,٨٢٨,٠٩٧,٦٦٢	١٣٤,١٠٩,٩٤٥	٢٥٧,٠٣٠,٤٥٩
١,٢١٢,١٠٨,٧٣٢	٢,٠٨٥,١٦٠,١٣٩	٧٦٤,٦٣٩,٧٣٢	١,٨١٥,١٦٠,١٣٩	٤٤٧,٤٦٩,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠	١,٣٦٧,٧١٧,١٩٠	٣,٦٤٣,٢٥٧,٨٠١	٥٨١,٥٧٨,٩٤٥	٥٢٧,٠٣٠,٤٥٩

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٢,٠٨٥,١٢٨,١٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٧٣٧,١٨٧,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩,٩٦٠,٣٥٤	أصول مقابل عقود مقايضة العملات
-	٣٩,٩٦٠,٣٥٤	

يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه. بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع المصرف المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند أرباح التغير في القيمة العادلة للمشتقات المضمنة في اتفاقيات مقايضة العملات.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٩,١٦١,٨٢٥	١,٢٩٧,٧٦٧,٦٠٦	حسابات جارية مدينة
٨,٦٤٥,٤٦٢,٠٠٧	٧,٥٣٩,٠٥٧,٥٢١	صافي قروض وسلف*
٧٣٦,٥٦٧,٢٧٨	٤٣٩,٠٦٠,٤١٧	صافي سندات محسومة**
١٠,٨٨١,١٩١,١١٠	٩,٢٧٥,٨٨٥,٥٤٤	المجموع
(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)	(٦٦٠,٧٩٠,٣٦٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)	(١٠٨,١٠٢,٩٨٠)	فوائد معلقة
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨,٥٠٦,٩٩٢,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		الرصيد في أول الفترة/ السنة
٥,٣٧٦,٧٨٧	١٠,٤٦٥,٨٠٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣٩,٠٠٦,٦٢١	٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة/ السنة
١٠,٠٧٣,٤٠٦	٤٢,٧٧٢,٩٢٥	مقابل ديون منتجة
٢١١,٦١٨,٣١٠	٣٩٨,٢٥٤,٦٢٦	مقابل ديون غير منتجة
		استيعادات خلال الفترة/ السنة
(٤,٩٨٤,٣٩٠)	(٩,٤٠٥,٥٤٩)	مقابل ديون منتجة
(٢٥,٥٨٢,٤٤٩)	(٦,٣٣٩,٩٢٧)	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	٤٣,٨٣٣,١٧٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	٦١٦,٩٥٧,١٨١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥</u>	<u>٦٦٠,٧٩٠,٣٦٠</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٥,٧٤٥,٤٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٣٠,٥٦٦,٨٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	٤٨٤,٠٠٠	اضافات خلال الفترة/ السنة
(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	استيعادات خلال الفترة/ السنة
<u>-</u>	<u>٤٨٤,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٤,١٥٥	٢٣,٢٥٠,٩٨٢	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٢٤,٠٦٦,٦٩٠	٩٧,٢٤٢,٢٤٣	اضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٦٩٩,٨٦٣)	(١٢,٣٩٠,٢٤٥)	استيعادات خلال الفترة/ السنة
<u>٢٣,٢٥٠,٩٨٢</u>	<u>١٠٨,١٠٢,٩٨٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ١٢٠,٥٧٣,٤٦٢ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (١٩٨,٥٢٢,٥٥٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٢٩,٤١٢,٢٣٣ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٦٢,٩٧٤,٦٩٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢,٧٧٩,٧٥٣,٦٤١ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٨٠٥,٦٩٧,٩٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٢٩,٩٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٦٧١,٦٥٠,٦٦١ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٧٨٢,٤٤٦,٩٩٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٢٨,٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٧,١٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١٢,٩٢٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٨٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل صفر ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	(خسائر) الفترة/ أرباح السنة قبل الضريبة
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	(١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	يضاف :
٥,٩٧١,٥٥٥	(٢٩٠,٣١٥)	مخصصات متنوعة
٥,٠٨٩,٠١٦	٣٣,٣٦٧,٣٧٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤)	(٣٤٠,٥٨٦,٢١٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٢	١٧٨,٢٢٥	إطفاءات فروغ
١٦,٣٦٩,٩٨٣	١٣,٧٤٦,٠٧٣	استهلاك المباني
(١٩٠,١٥٧,٠١٥)	(٤٦٥,٨٣٨,١٢٧)	
%٢٥	%٢٥	
(٤٧,٥٣٩,٢٥٤)	(١١٦,٤٥٩,٥٣٢)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	إضافات
٤٧,٥٣٩,٢٥٤	١١٦,٤٥٩,٥٣٢	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
-	(٤,١٥٣,٨٧٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	١٩٠,٠٤٤,٩٣٩	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٣١,١١٥,٥٩٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٢,٣٣٥,١٠٨	٩,٩٩٧,٨٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٤١,٨٤٧	٣,٨٤٧,٠٠٦	مخزون (طوابع وقرطاسية)
١٣,٢٠٠	-	سلف مؤقتة للموظفين
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١,٠٨٧,١٠٧	٨,٠٧٧,٥١٠	مقدمات أخرى
٤,٤٩٤,٣٢٤	٤,٥٠٩,٣٤٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٧,٨٥١,٢٥١</u>	<u>٦٠,٧٤٧,٣٠٨</u>	

١٢ - 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	٢٠٨,٢٠٩,٦٥٤	دولار أمريكي
<u>٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢</u>	<u>٣٦١,٢٠٩,٦٥٤</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٤٨,٥٩٠	٦,٠٧٧,٧٩٤	٨,٥٩٩,٧٣٨	٢,٤٠٨,١٩٨	١,٩٤٨,٨٥٢	٣,٦٦٩,٥٩٦
١,٧٣٢,٥٦٨,٧٩١	٢,٢٥٦,٥٥٢,٩٢٣	١,١١٨,٦٤٣,٧٩١	١,٧٩٦,٠٩٢,٩٢٣	٦١٣,٩٢٥,٠٠٠	٤٦٠,٤٦٠,٠٠٠
١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠١٠,٠٠٠	-	١,٤٢١,٦١٥,٢٩٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩</u>	<u>٢,٧٦٢,٦٣٠,٧١٧</u>	<u>١,١٧٩,٢٥٣,٥٢٩</u>	<u>١,٧٩٨,٥٠١,١٢١</u>	<u>٢,٠٣٧,٤٨٩,١٥٠</u>	<u>٩٦٤,١٢٩,٥٩٦</u>

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
١,٢٣٧,٨٢٢,١٦٥	٢,٧٩٤,٦٧٢,٦٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,٣٩٢,٠٥١,٨٨٤	١٠,٤٨٤,٩٦٢,٤٤٠	ودائع التوفير
٢٠٩,٥٤٣,٩٢٤	٣١٧,١١٦,٤٩٦	حسابات مجمدة
٥٠,٨٧٨,١٠٠	٦٤,٣٢٢,٠١٤	
<u>١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣</u>	<u>١٣,٦٦١,٠٧٣,٦٤٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٥٨١,٢٨٨,٩٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٨٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ١,١٦٤,٢٣٥,٧٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٣٥١,٤٢٣,٤٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٢١% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٣٣٤,٥٣٠,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٤٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	قروض
١٧٤,٢٩٨,٣٧٧	٩٤,٤٩٩,١٤٩	جاري مدين
٣٥,٤٢٢,٩٦٢	٢٠,٠١١,٢٣٢	سندات محسومة
١,٩٢٩,١٧٥	٤٣٠,٢٢٦	
<u>٢١١,٦٥٠,٥١٤</u>	<u>١١٤,٩٤٠,٦٠٧</u>	
٣٨,٩٧٦,٤٢٩	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٩,٣٧٠,٢٣٨	٦٤,٨٠٧,٠٣٦	اعتمادات وقبولات
٣,٤٣٩,٣٧١	٣٥١,٥٠٠	كفالات
<u>١١١,٧٨٦,٠٣٨</u>	<u>٦٥,١٥٨,٥٣٦</u>	بوالص برسم التحصيل
<u>٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢</u>	<u>١٨٠,٠٩٩,١٤٣</u>	

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٨٠٠,٨٩٨	٢٥٧,١٤٠,٩٧١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١,٣١٤,٢٨٢	٢٢,٩٨٤,٦٠٨	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٤٣٨,٠٤٧	٢٣,٦١٩,٩٥٥	شيكات مصدقة
٥,٤٩٨,٧٠٠	١,١٣٣,٩٠٠	مقاصة صراف آلي
١٤,٨٠١,٥٠٢	٧,٧٥٥,٤٠٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٩٢٩,٣٢٠	٥,١٧٣,٦٧١	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٨٨١,٧١٥	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٥٩٦,٥٧٠	٢,٤٤٠,٠٦٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٢٤,٢٢٧	١,٨٨٢,٢٣٠	حسابات دائنة أخرى
-	٤,٠٥٤,٠٩٢	حوالات برسم الدفع
١,٣٩٠,٤٣٠	١,٥٠١,٨٩٠	طوايع
١,١٥٨,٧٦٨	٢٨٠,٣٤٥,٤٧١	فروقات مقاصة مستحقة *
-	٨,٤٩٤,٠٥١	التزام مقابل عمليات مقايضة عملات *
<u>٣٢٨,٧٠٩,٥٠١</u>	<u>٦١٨,٤٠٨,٠٢٤</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٢، وذلك بغرض بيع عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه عند البيع وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

** فروقات المقاصة المستحقة ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية الفترة/ السنة وتم استكمال تنفيذها قبل تاريخ التقرير.

١٧ - الأرباح / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

قام المصرف خلال شهر حزيران من عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ١,٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٩,٢٥٩,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ٣٧,٣٢٣,٠٠٠ ليرة سورية منها ٢٠,٧٠٧,٥٠٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ١٦,٦١٥,٥٠٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المتراكمة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ٤,١٥٣,٨٧٥ ليرة سورية.

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١١٧,٣٥٢,٧٥٣	١٥٥,٥٤٤,٣١٠
٥٣٨,٧٥٠,١٧١	٦٥٠,١٠٠,٣٣٣
٦٢,٠٨٦,٩١٦	٤٣,٠٠٠,٦٥٣
١٩,٠٩٤,٤٠٨	١٦,٢٦٤,٠٤٣
<u>٧٣٧,٢٨٤,٢٤٨</u>	<u>٨٦٤,٩٠٩,٣٣٩</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

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

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٩٨٦	٢,٢٠٣,٩٤٥
٥,٢٨٦,٧٥٠	١٠,٤٥٩,٩١٧
٤٣٢,٠٢٣,٤٩٩	٥٧٢,٦٦٠,٨٩٢
١,٢٥٥,٣٩٣	٣,٦٩٩,٩٢٧
١١,٩٨٩,٧٢١	٦,٦٤٧,٦٥٥
٧٠,٥٠٥,٠٩٩	٤١,٨٦٠,٤٤٧
<u>٥٢١,٥٧٨,٤٤٨</u>	<u>٦٣٧,٥٣٢,٧٨٣</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

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

٢٠ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣١,٢٩١,٥٨٥	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٤	(١,٨٦)

(خسارة)/ ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي و المخفف للسهم في (خسارة)/ ربح الفترة

٢١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,١٧١,٨٠٨,٣٦١	٤,١٣٠,٥٠١,٩٩٨
١,٥٨٠,٤١٨,٢٤٩	٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠
(٩٨٨,٤٥٠,٢٣٦)	(٢,٢٦٢,٦٣٠,٧١٧)
٢,٧٦٣,٧٧٦,٣٧٤	٦,٠٣٨,١٥٩,٥٤١

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

أرصدة لدى مصارف

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

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

٢٢ - 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 ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف:
٤٧٢,٧٧٦,٢٨١	١,٨٢١,٢٣٩,٤٥٣	-	١,٨٢١,٢٣٩,٤٥٣	حسابات جارية و تحت الطلب
٨١٦,٦٤٥,٠٦٥	١,٨١٥,١٦٠,١٣٩	-	١,٨١٥,١٦٠,١٣٩	ودائع لأجل
٩٠,٩٠٢	١٧٩,٤٢٣	-	١٧٩,٤٢٣	فوائد برسم القبض
<u>١,٢٨٩,٥١٢,٢٤٨</u>	<u>٣,٦٣٦,٥٧٩,٠١٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٣٦,٥٧٩,٠١٥</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٥٥٥,٧٩٧	٥٦٢,٠٥٩	-	٥٦٢,٠٥٩	فوائد برسم الدفع
١,١٧٠,٦٦١,١٩٢	١,٧٩٦,١٥١,٠٤٨	-	١,٧٩٦,١٥١,٠٤٨	ودائع مصارف
				ودائع الزبائن:
٤,٢١٨,٥٧٨	١٠,٠٣٦,٧٦٦	١٠,٠٣٦,٧٦٦	-	حسابات جارية و تحت الطلب
١٠,٩٥٨,٦٧٤	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,١٨٦,٣٩٤,٢٤١</u>	<u>١,٨٠٦,٧٤٩,٨٧٣</u>	<u>١٠,٠٣٦,٧٦٦</u>	<u>١,٧٩٦,٧١٣,١٠٧</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٢,٦٢٤,٨٤٥	٥,١٢٥,٢٤٥	-	٥,١٢٥,٢٤٥	كفالات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة			المصرف الأم	
	المجموع	و كبار الموظفين			
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٠٧,٢٦١	٧,٦٦٥,٣١٨	-	٧,٦٦٥,٣١٨		إيرادات فوائد وعمولات
٧,٦٨٥,٨٦٧	٨,٤٥٦,٨٥٢	١٢,٣٦١	٨,٤٤٤,٤٩١		أعباء فوائد وعمولات
٢,٠٢٥,٠٠٠	٢,٠٥٤,٠٨٨	٢,٠٥٤,٠٨٨	-		بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		رواتب ومكافآت
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٣٨٦,٤٣٥	٣٠,٧٤٨,٣٦٩	

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٦,٥	ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥
ين ياباني	٠,٧٥	درهم إماراتي	١,٧٥	ين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥
جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٢,٢	يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥

٢٣ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته.

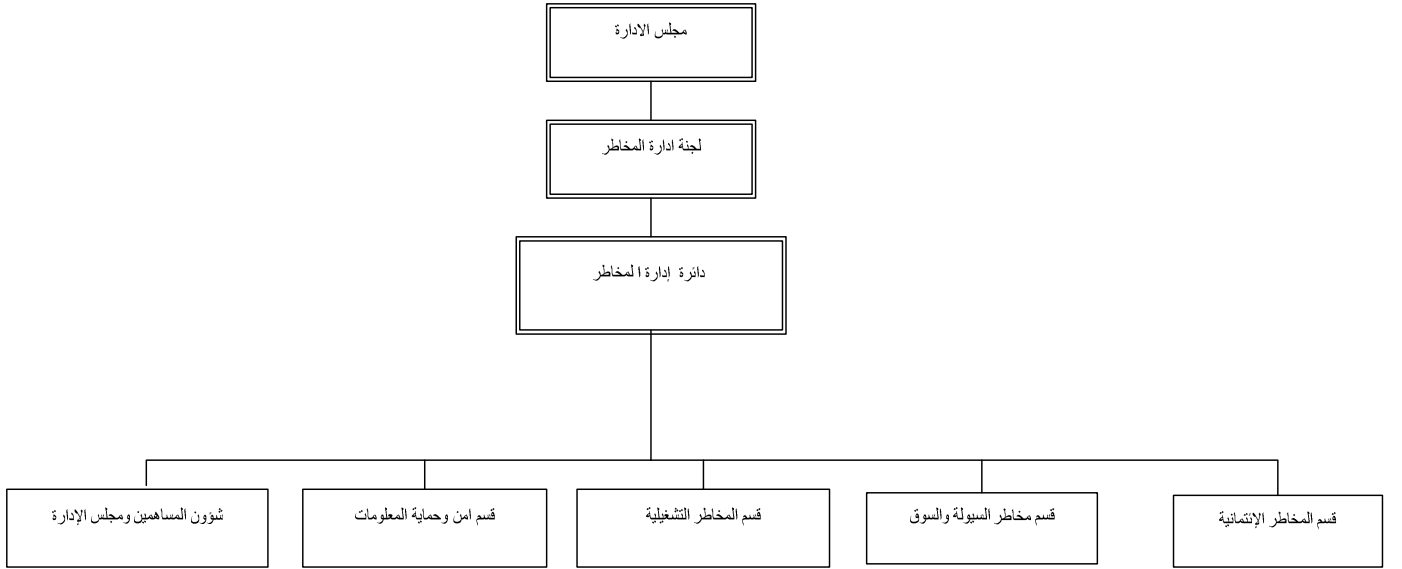
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة 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 لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
- ٣ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- ٥ - يعتمد بنك الأردن- سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- 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 المنوطة 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 والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
- ١١ - التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
- المراقبة اليومية:

التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً 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 للـ Risk Profile : وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. حاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة .
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):-

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

▪ مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.

▪ الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
 - ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد 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 والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ 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/ ب٤ 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 والموصفات التي يتسم بها كل دين.
توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر				
١٣٦,٠٩٤,٣٠٨	٥٠٣,٥٤٣,٣١١	١,٧١٥,٧٦٥,٣١١	١,٢٧٩,٨٥٣,٠٦٣	٣,٦٣٥,٢٥٥,٩٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
٦,٤٦٠,٠٨٨	١٤٦	١٢٧,٨١٣,٨٤٠	٤٨,٠٦٢,٣٨٨	١٨٢,٣٣٦,٤٦٢
٦٥,٣٩٦,٢٧٥	٤٨,٦٠٧,٠٧٥	١,٩١٨,٥٢٢,٧٤٢	١١٨,٨٥٥,٢٦٨	٢,١٥١,٣٨١,٣٦٠
٦,٩١٩,٦٧٧	٩,٢٦٧,٥٨٩	٢٤٧,٨٠٩,٠٢٧	٢٦٣,١٦١,٧٩٥	٥٢٧,١٥٨,٠٨٨
غير مستحقة				
غير عاملة:				
١٠٦,٣٥٤,٩٦٧	٤٧,٧٦١,٦٣١	٢٦٩,٣٢٨,٩٦٩	٣٩٤,٣١٣,٥٨٦	٨١٧,٧٥٩,١٥٣
١٦٧,٥٠١,٣٥٨	٧٥,٩١٦,١١٠	٥٨٤,٧٢٠,٣١٥	٣٧٤,٥٢٨,٥٩٩	١,٢٠٢,٦٦٦,٣٨٢
٢٣٤,٠٦٠,٥٧٧	٤٤,٦٣٢,٠١٢	١٩٠,٤٦٠,٦٣٣	٢٩٠,١٧٤,٨٨٤	٧٥٩,٣٢٨,١٠٦
٧٢٢,٧٨٧,٢٥٠	٧٢٩,٧٢٧,٨٧٤	٥,٠٥٤,٤٢٠,٨٣٧	٢,٧٦٨,٩٤٩,٥٨٣	٩,٢٧٥,٨٨٥,٥٤٤
دون المستوى				
مشكوك فيها				
ردئية				
ينزل:				
(٢٩,٨٤٥,١٣٢)	(٩,٢٩٥,٥١٨)	(٢٩,٩٧٧,٤٤٣)	(٣٨,٩٨٤,٨٨٧)	(١٠٨,١٠٢,٩٨٠)
(٢٠٦,٠٩٨,٩٦٢)	(١٩,٠٤٩,٨٩٣)	(٣٤٩,٥٥٢,٥٧٥)	(٨٦,٠٨٨,٩٣٠)	(٦٦٠,٧٩٠,٣٦٠)
٤٨٦,٨٤٣,١٥٦	٧٠١,٣٨٢,٤٦٣	٤,٦٧٤,٨٩٠,٨١٩	٢,٦٤٣,٨٧٥,٧٦٦	٨,٥٠٦,٩٩٢,٢٠٤
الصافي				

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)				
١٨٩,٥٩٨,٨٤٦	-	١٠٤,١٧١,٥٦٦	٨٥,٤٢٧,٢٨٠	١٨٩,٥٩٨,٨٤٦
غير عاملة:				
دون المستوى				
-	-	-	١١,٢٧٤,٩٠٠	١١,٢٧٤,٩٠٠
مشكوك فيها				
-	-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
ينزل:				
مخصص التدني				
-	-	-	(٤٨٤,٠٠٠)	(٤٨٤,٠٠٠)
-	-	١٠٤,١٧١,٥٦٦	٩٧,٨٧١,١٨٠	٢٠٢,٠٤٢,٧٤٦
الصافي				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	تسهيلات مباشرة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	متدنية المخاطر
٦٠٩,٨٣٧,١٧٨	٣٩٣,٩٩٤,٤٥٨	٦,٠٥٧,١٧٣,١٥٢	٢,١٤٨,٥٠٥,٩٧٨	٩,٢٠٩,٥١٠,٧٦٦	عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*					
٦٢,٠٩٦,١٩٠	٨١,١٣٥,٦٠٠	١,٩٦٢,٦٩٠	١٠٦,٦٣٧,٦٣٠	٢٥١,٨٣٢,١١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٥٧,٨٨٢,٨١٠	٣٩,٨٩٢,٦٣٠	١١٢,١٥٣,٧٧٠	١٢٦,٢٤٢,٨٦٠	٣٣٦,١٧٢,٠٧٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨,٢٩٥,٩١٠	٢٨,٨٢٨,٦٢٠	٢٣٣,٩٨١,٥١٠	٦,٨٧٢,١٥٠	٢٧٧,٩٧٨,١٩٠	غير مستحقة
غير عاملة:					
٥٦,٣٤٩,٢٤٠	٩١,٦٦٠,٨٣٠	٥٧,٠٧٣,٦٣٦	٦٨,٤٨٢,٧٧٤	٢٧٣,٥٦٦,٤٨٠	دون المستوى
٣٧,٤٧٤,٩٤٨	٥٦,٠٦٦,٨٤٠	-	٩٠,٦٨٩,٦٢٦	١٨٤,٢٣١,٤١٤	مشكوك فيها
٣٤,٧٨٦,٨٣٠	٤٢,٧٣٩,٥٦٠	١٩١,٨١٧,٩٧٣	٧٨,٥٥٥,٧١٧	٣٤٧,٩٠٠,٠٨٠	رديئة
٨٦٦,٧٢٣,١٠٦	٧٣٤,٣١٨,٥٣٨	٦,٦٥٤,١٦٢,٧٣١	٢,٦٢٥,٩٨٦,٧٣٥	١٠,٨٨١,١٩١,١١٠	
ينزل:					
(٥,٤١٠,٠٦٢)	(٥,٥٥١,٣٨٠)	(٨,٤٤٨,٥٤٠)	(٣,٨٤١,٠٠٠)	(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)	فوائد معلقة
(٩٨,٨٦٠,٦٨٥)	(٢٦,٣٤٨,٥١٤)	(٦٧,٣٩٨,٩١٥)	(٤٢,٩٠٠,١٧١)	(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	الصافي

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

تسهيلات غير مباشرة	عادية (مقبولة المخاطر)	الصافي
-	-	-
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥

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:

• ١٠% 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 ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

- بنهاية عام ٢٠١١ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل والتي بلغت ٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥ ليرة سورية و تم تكوين مخصص للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بقيمة ٤٢٥,٢٨٢,٠٧٥ ليرة سورية و يكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٦٦٠,٧٩٠,٣٦٠ ليرة سورية.

يبلغ الاحتياطي الواجب تكوينه كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ ٥٨,٤٨١,٣٥٧ ليرة سورية علماً أن حصة الفترة من هذا الاحتياطي هو صفر ليرة سورية، علماً أنه تم تشكيل احتياطي عام مخاطر تمويل بمبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية في العام ٢٠١١.

إشارة إلى كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٠٧٤/ص-ف) تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ المتعلق بموافقة الهيئة على طلب مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتقديم البيانات المالية المرحلية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حتى نهاية شهر تشرين الثاني لعام ٢٠١٢ وذلك حتى تتوافق البيانات المالية للمصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية مع التعديلات النهائية لبعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب/٤)، قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي عدل بعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قراري مجلس النقد والتسليف سابقة الذكر، حيث يتلخص أثر تطبيق التعديلات الواردة على البيانات المالية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على مايلي:

١- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الإئتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤	بموجب التعديلات	
عام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤)	الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤)	
ل.س.	ل.س.	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		الديون المنتجة:
		متدنية المخاطر
		عادية (مقبولة المخاطر)
		تتطلب اهتماماً خاصاً
		إجمالي الديون المنتجة
		مخصص تدني الديون المنتجة:
		مخصص تدني الديون العادية (مقبولة المخاطر)
		مخصص تدني الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً
		إجمالي مخصص الديون المنتجة
		صافي الديون المنتجة
		الديون غير المنتجة:
		دون المستوى
		مشكوك في تحصيلها
		ديون رديئة
		إجمالي الديون غير المنتجة
		مخصص تدني الديون غير المنتجة:
		مخصص تدني الديون دون المستوى
		مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص تدني الديون الرديئة
		إجمالي مخصص الديون غير المنتجة
		فوائد معلقة
		صافي الديون غير المنتجة
		صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

٢- بيان الدخل المرحلي الموجز:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على مخصص الخسائر الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤)	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م/ن/ب/٤)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية للديون المنتجة:</u>
-	-	للديون العادية (مقبولة المخاطر)
١٩,٩١١,٢١٧	٣٣,٣٦٧,٣٧٦	للديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً
<u>١٩,٩١١,٢١٧</u>	<u>٣٣,٣٦٧,٣٧٦</u>	
		<u>مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية للديون غير المنتجة:</u>
٣٩,٣١١,٨٥٤	٢٠,١١٧,٠٢٦	للديون دون المستوى
١٣٢,٧٢٩,٥٤٤	٢٥٣,٠١١,٣٨٥	للديون المشكوك في تحصيلها
٨٥,٣٨٦,٤٧٩	١١٩,٢٧٠,٢٨٨	للديون الرديئة
<u>٢٥٧,٤٢٧,٨٧٧</u>	<u>٣٩٢,٣٩٨,٦٩٩</u>	المجموع
		<u>فوائد معلقة:</u>
١٧,٣٣٥,٦٧١	١٢,٣٩٠,٢٤٥	فوائد معلقة محولة للإيرادات

٣- حسابات خارج الميزانية:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ كمايلي:

بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤)	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م/ن/ب/٤)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الديون المنتجة:
٢٠٠,٨٧٣,٧٤٦	١٨٩,٥٩٨,٨٤٦	متدنية المخاطر
-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠٠,٨٧٣,٧٤٦	١٨٩,٥٩٨,٨٤٦	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	١١,٢٧٤,٩٠٠	الديون غير المنتجة:
١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠	دون المستوى
-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٦٥٣,٠٠٠	١٢,٩٢٧,٩٠٠	ديون رديئة
٢٠٢,٥٢٦,٧٤٦	٢٠٢,٥٢٦,٧٤٦	المجموع

٤- الإحتياطي العام لمخاطر التمويل:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الإحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ كمايلي:

بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤)	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م/ن/ب/٤)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الرصيد في بداية الفترة
-	-	الإضافات خلال الفترة
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٤٠١,٣٦٧,٨٥٨	-	-	-	-	-	٣,٤٠١,٣٦٧,٨٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠	-	-	-	-	-	٤,١٧٠,٢٨٨,٢٦٠	أرصدة لدى مصارف
٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٨,٥٠٦,٩٩٢,٢٠٤	٢,٥٤٥,٧٦٠,٢٣٣	-	٩٩٤,٢٦٢,٣٤٦	٢,٣٠٦,٤٠٢,٠٥٨	٢,٦٢٢,١١٥,٨٩٩	٣٨,٤٥١,٦٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,١١٥,٥٩٧	٩,٠٩٥,٩٤٩	-	٣,٥٥٦,١٥٠	٨,٢٠٨,٢٧٧	٩,٣٧٦,٧٥٧	٨٧٨,٤٦٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٦١,٢٠٩,٦٥٤	-	-	-	-	-	٣٦١,٢٠٩,٦٥٤	مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٤٤,٥٧٣,٥٧٣</u>	<u>٢,٥٥٤,٨٥٦,١٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٩٩٧,٨١٨,٤٩٦</u>	<u>٢,٣١٤,٦١٠,٣٣٥</u>	<u>٢,٦٣١,٤٩٢,٦٥٦</u>	<u>٨,٦٤٥,٧٩٥,٩٠٤</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١,٨١٠,٤٦٨,٢٣٦	٣٩,٩٢٤,٧٣١	٣٩٠,٢٦٠,٠٦٠	٤,٥٧٣,١٢٩,٩٨٢	٣,٥٤٢,٤٧١,١٦٣	٢٦٦,١٧٧,٦٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٦,٢١٦,٠٠٤	١٢٦,٣٤٨	٦٣,٩٣٤	١٤,٤٧٢,٣٥١	١١,٢١٠,٦٧٨	٤٩٠,٣٥٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣</u>	<u>١,٨١٦,٦٨٤,٢٤٠</u>	<u>٤٠,٠٥١,٠٧٩</u>	<u>٣٩٠,٣٢٣,٩٩٤</u>	<u>٤,٥٨٧,٦٠٢,٣٣٣</u>	<u>٣,٥٥٣,٦٨١,٨٤١</u>	<u>٥,٠٤١,٧٩٢,٣٨٦</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 تأثرها 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 ويتم 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٤٨٣,٤٠١,١٠١	٩,٦٦٨,٠٢٢	٧,٢٥١,٠١٧
دولار أمريكي	١,٠٢٨,٤١١,٤٦١	٢٠,٥٦٨,٢٢٩	١٥,٤٢٦,١٧٢
يورو	(٢,٥٥٦,٨٠٢,٧٠٥)	(٥١,١٣٦,٠٥٤)	(٣٨,٣٥٢,٠٤١)
جنيه استرليني	١١٢,٨٠٣,٩٨٥	٢,٢٥٦,٠٨٠	١,٦٩٢,٠٦٠
ين ياباني	(٥١,٠٤٣)	(١,٠٢١)	(٧٦٦)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٢٥١,٠١٧)	(٩,٦٦٨,٠٢٢)	(٤٨٣,٤٠١,١٠١)	ليرة سورية
(١٥,٤٢٦,١٧٢)	(٢٠,٥٦٨,٢٢٩)	(١,٠٢٨,٤١١,٤٦١)	دولار أمريكي
٣٨,٣٥٢,٠٤١	٥١,١٣٦,٠٥٤	٢,٥٥٦,٨٠٢,٧٠٥	يورو
(١,٦٩٢,٠٦٠)	(٢,٢٥٦,٠٨٠)	(١١٢,٨٠٣,٩٨٥)	جنيه استرليني
٧٦٦	١,٠٢١	٥١,٠٤٣	ين ياباني

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٠,٧١٤,٥٧٠)	(١٢٠,٩٥٢,٧٥٩)	(٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤)	ليرة سورية
٨,١١٠,٤٦٥	١٠,٨١٣,٩٥٤	٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠	دولار أمريكي
(٧,٤٧٧,٩٢٣)	(٩,٩٧٠,٥٦٤)	(٤٩٨,٥٢٨,١٨٧)	يورو
(٩,٧٨٠)	(١٣,٠٤٠)	(٦٥٢,٠١٣)	جنيه استرليني
(٩٨٢,٦٩٥)	(١,٣١٠,٢٦٠)	(٦٥,٥١٢,٩٨٢)	ين ياباني

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٧١٤,٥٧٠	١٢٠,٩٥٢,٧٥٩	٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤	ليرة سورية
(٨,١١٠,٤٦٥)	(١٠,٨١٣,٩٥٤)	(٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠)	دولار أمريكي
٧,٤٧٧,٩٢٣	٩,٩٧٠,٥٦٤	٤٩٨,٥٢٨,١٨٧	يورو
٩,٧٨٠	١٣,٠٤٠	٦٥٢,٠١٣	جنيه استرليني
٩٨٢,٦٩٥	١,٣١٠,٢٦٠	٦٥,٥١٢,٩٨٢	ين ياباني

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العمللة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٠٠٥,٤٦٤,٥٣٥	٤٠,١٠٩,٢٩١	٣٩,٩٣٦,٧٣١
يورو	٤,٥٣٩,٤٣٤	٩٠,٧٨٩	٦٨,٠٩٢
جنيه استرليني	١٩٨,٤٠١	٣,٩٦٨	٢,٩٧٦
ين ياباني	١٤٧,٠٢٢	٢,٩٤٠	٢,٢٠٥
عملات أخرى	٩,٩٠٨,٧٧٤	١٩٨,١٧٥	١٤٨,٦٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العمللة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٥	٣٣,٩٠٧,١٠٢	٣٤,٠٤١,٨٤٨
يورو	١٥,٢٩٨,٦٩٢	٣٠٥,٩٧٤	٢٢٩,٤٨٠
جنيه استرليني	(١٧٣,٥٩٧)	(٣,٤٧٢)	(٢,٦٠٤)
ين ياباني	٣,٠٩١,٥٤٤	٦١,٨٣١	٤٦,٣٧٣
عملات أخرى	١,٤٥٠,٨٦٤	٢٩,٠١٧	٢١,٦٧٣

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 تبني على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية الإدارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة 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 إلى 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.

٢٤- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩٤,٤٢٢,٠٧٤	١٩١,١٦٧,٩٧٠	٢٨٧,٧٣١,٠٢٩	١١,٨١٠,٧٣٠	٥٨٥,١٣١,٨٠٣	٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨
مخصص تدني التسهيلات	(١٠٧,٢٣٨,٢٧٧)	(٣١٨,٥٢٧,٧٩٨)	-	-	(٤٢٥,٧٦٦,٠٧٥)	(٩,٧٠٠,٤٥٢)
الائتمانية الممنوحة	(١٢,٨١٦,٢٠٣)	(١٢٧,٣٥٩,٨٢٨)	٢٨٧,٧٣١,٠٢٩	١١,٨١٠,٧٣٠	١٥٩,٣٦٥,٧٢٨	٣٤٥,٢٨٨,٢٢٦
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(٣٣١,٦١٨,٩٩٨)	(٣٣١,٦١٨,٩٩٨)	(٣١٩,٥٢٤,٠٠٧)
مصاريف غير موزعة	(١٢,٨١٦,٢٠٣)	(١٢٧,٣٥٩,٨٢٨)	٢٨٧,٧٣١,٠٢٩	(٣١٩,٨٠٨,٢٦٨)	(١٧٢,٢٥٣,٢٧٠)	٢٥,٧٦٤,٢١٩
على القطاعات:	-	-	-	-	-	٥,٥٢٧,٣٦٦
(الخسارة)/ الربح قبل ضريبة الدخل	(١٢,٨١٦,٢٠٣)	(١٢٧,٣٥٩,٨٢٨)	٢٨٧,٧٣١,٠٢٩	(٣١٩,٨٠٨,٢٦٨)	(١١٦,٤٥٩,٥٣٢)	٣١,٢٩١,٥٨٥
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥٥,٧٩٣,٧٣٨
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	-	-	-	-	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	٣١,٢٩١,٥٨٥

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١١
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١,٢٠٠,٨٧٤,٨٠٢	٧,٢٩٢,٩٢١,٨٠٧	٩,٩٤٧,٢٥١,٠١٦	-	١٨,٤٤١,٠٤٧,٦٢٥	١٦,٢٧٤,٠٩٥,٠١٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات:	-	-	-	-	-	١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢
مجموع الموجودات	١,٢٠٠,٨٧٤,٨٠٢	٧,٢٩٢,٩٢١,٨٠٧	٩,٩٤٧,٢٥١,٠١٦	-	١٨,٤٤١,٠٤٧,٦٢٥	١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢
مطلوبات القطاع	٤,٧٥٣,٢٢٥,٨١٦	٩,٣٤٣,٥٥٤,٥٦٣	٣,٠٤٤,٥٠٩,٥٦٥	-	١٧,١٤١,٢٨٩,٩٤٤	١٤,٦٧٤,٠٤٧,١٩٨
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات:	-	-	-	-	-	٩١,٧٠٥,٣٣٠
مجموع المطلوبات	٤,٧٥٣,٢٢٥,٨١٦	٩,٣٤٣,٥٥٤,٥٦٣	٣,٠٤٤,٥٠٩,٥٦٥	-	١٧,١٤١,٢٨٩,٩٤٤	١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	٢٢٣,٩٩١,١٢٩
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	-	٩٣,٥٣٨,١٠٣

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨٥,١٣١,٨٠٣	(٨٩٤,٨٠٤)	٥٨٦,٠٢٦,٦٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٠,٨٧٣,٧٨٥	-	٤٠,٨٧٣,٧٨٥	المصروفات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٤,٩٨٨,٦٧٨	٥٥٤,٨٥٤	٣٥٤,٤٣٣,٨٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩٥,٩٢٦,٧٧١	-	١٩٥,٩٢٦,٧٧١	المصروفات الرأسمالية

٢٥ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٧,٠٦٨,٥٩٤	٢,٦٢١,٣٣٨,٨١٥	<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
(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	(٣٢١,٧٩٩,٠٦٧)	خسائر متراكمة محققة
-	(٥٥,٧٩٣,٧٣٨)	صافي خسائر الفترة
(١٢,٠٠٧,٥٢٨)	(١٤,٤٠٥,١٩٤)	ينزل:
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢٣٥,٦٨٨,٨٢٣	أرباح متراكمة غير محققة
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٩٥١,٧١٠,٠٢٦	٢,٨٨٩,٣٦٤,٧٤٧	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٣٥٢,٢٣٣,٩٧١	٩,٩٢٤,١٦٧,٥٩٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٥,٠٦٦,٣٢٣	١٩١,٧٧٠,٦٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧,١٢٢,٨٢٩	٤٩,٣٠٥,٦٣٣	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	المخاطر التشغيلية
% ٣٠,١٤	% ٢٧,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٧,٢٣	% ٢٥,١٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,٣٦	% ٩٠,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة (%)

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٠٣٢,٥٠٨	-	إعتمادات
٧٦,٦٧٣,٢٣٩	-	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٦,٩٥٦,٦٤٠	٦٩,٢٨٨,٧١٣	دخول في العطاء
٣٧,١٦٦,٤٥٤	١,٤٦٧,٠٠٠	حسن تنفيذ
١٣٧,٣٣٧,٤٠٨	١٣١,٧٧١,٠٣٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٢٤٧,٨٧٨,٥٦٥	
<u>٧٢٤,١٩٨,٦٤٤</u>	<u>٤٥٠,٤٠٥,٣١١</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٢٠,٠٢٠	٥,٤٤٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٨,٥٠٦,٤٠٤	٩٥,٢٣٥,٠٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
		تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.