

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٤-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة 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 ننسحب 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٢٢ تموز ٢٠١٤

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



رقم الترخيص / ١١/١٢٧ /

اسم الزميل محمد ناظم قادري

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٥.١٠٦.٦١١,٢٠٩	٤.٤٩٦,٩٠٨,٦٥٥	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٧٣١,٠٤٢,٣٨٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٥.٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٩٨٧,١٦٢,٢٧٤	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٣٩,٦٢٧,١٥٤		موجودات ثابتة ملموسة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٢,١٤٧,٢٠٣		موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١,٢٠٤,٧٣٥,٠٧٠	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	١٤٤,٨٦٤,١٦٣	٩	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٦٦٠,٣٨٧,٣٩١	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨.١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٥٧٦,٨٧٤,٢٩٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,١٤٢,٣٠٤,٢١٨	١١	ودائع مصارف
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	١١,٨٥٦,٩٧٨,٠٩٧	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٥٣,٣٤٣,٦٧٨	١٣	تأمينات نقدية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	٤٩,٨٧٩,٥٤٨		مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٢٦١,٤٩٢,٥٥٩	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣</u>	<u>١٤,٤٦٣,٩٩٨,١٠٠</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
-	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)		حسمات الفترة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	١٥	أرباح مدورة غير محققة
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</u>	<u>٢,١١٢,٨٧٦,١٩٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٨.١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٥٧٦,٨٧٤,٢٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد نائل شربوكة

المراقب المتصلح

السيد جواد الخليلي

المدير العام

السيد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الأردن - سورية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٢,٤٣٣,١٤٠	٢٣٢,١٩٧,٦٠٧	١٦
		الفوائد الدائنة
(٣٨١,٩٠٣,٦٢٨)	(٣٥١,١٨٠,٥٠٠)	١٧
		الفوائد المدينة
٦٠,٥٢٩,٥١٢	(١١٨,٩٨٢,٨٩٣)	
		صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
١٧,٥٣٤,٧٠٧	٢٣,٢٣٢,٠٣٧	
		رسوم وعمولات دائنة
(٣٥٢,٩٠٠)	(٣٢٤,٩٠٥)	
		رسوم وعمولات مدينة
١٧,١٨١,٨٠٧	٢٢,٩٠٧,١٣٢	
		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٧٧,٧١١,٣١٩	(٩٦,٠٧٥,٧٦١)	
		صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩١,٨١٢,٤٦٢	١,٧٥٣,٩٤١	
		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٢,٧١٢,٨٥٨,٤٥٣	٥٢٠,٣٨٤,٧٤٤	
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,١٤٨,٠١٢	٦,٠٠٦,١١٨	
		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٩٤,٥٣٠,٢٤٦	٤٣٢,٠٦٩,٠٤٢	
		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٩,٨٦٠,٥١٤)	(١٣٢,٢٦٥,٤٣٩)	
		نفقات الموظفين
(٥١,٤٧٤,١٣١)	(٥٢,٦٣٠,٧٠٦)	
		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٤٥٣,٦٦٨)	(١,٤٥٠,٨٧٤)	
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٥٧٣,٦٥٨,٤٦٤)	(٧٤٠,٢١٦,٨٦٦)	٧
		مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٨٠٩,٥٤٢	٨١٤,٢٦١	
		استرداد مخصصات متنوعة
(٧٠,٨٦٦,٥٦٥)	(٨١,١٦٣,٨٧٢)	
		مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٠٥,٥٠٣,٨٠٠)	(١,٠٠٦,٩١٣,٤٩٦)	
		إجمالي النفقات التشغيلية
١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	(٥٧٤,٨٤٤,٤٥٤)	
		(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣	٢٧٠,٢٦٦,٣٣٨	٨
		إيرادات ضريبة مؤجلة
١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)	١٨
		صافي (خسارة) / ربح الفترة
٥٠,٧٢	(١٠,١٥)	١٨
		(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١١,٠٣٤,٥٧١	١١٠,٤٨٨,١٤٣	الفوائد الدائنة
(٢٠٣,٢٦٣,٠١٧)	(١٧٧,١٨٥,٩٨٦)	الفوائد المدينة
٧,٧٧١,٥٥٤	(٦٦,٦٩٧,٨٤٣)	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
١٠,٢١٣,٦٠٣	١٥,٠٤٤,٢٩٩	رسوم وعمولات دائنة
(١٤٤,٠٨٧)	(١٣٧,٧١٠)	رسوم وعمولات مدينة
١٠,٠٦٩,٥١٦	١٤,٩٠٦,٥٨٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٧,٨٤١,٠٧٠	(٥١,٧٩١,٢٥٤)	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٧٤,٤٧٦,٢١٣	٤٨٦,١٥٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٢,٤٨٩,٧٢٨,٣٦٦	٣٣٣,٣٠٨,٤٤٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٢٢٠,٧١٢	٢,٦٢٩,٦٦٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٥٨٦,٢٦٦,٣٦١	٢٨٤,٦٣٣,٠٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٣,١٥٣,٣٣٥)	(٨١,٠٠٣,٠٨٤)	نفقات الموظفين
(٢٥,٧٩٦,٢٤٨)	(٢٦,٣٤٣,٥٤٨)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٧٢٦,٨٣٤)	(٧٢٤,٠٤٠)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,١٧٥,٩٦٠	١٤٧,٦٠٥	استرداد مخصصات متنوعة
(٦٣١,٤٧٧,٧٧٩)	(٦٣٩,٧٩١,٤٧٥)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٣,٩٥٧,٣٣٠)	(٤٤,٤٥١,٠٦٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٥٢,٩٣٥,٥٦٦)	(٧٩٢,١٦٥,٦٠٤)	إجمالي النفقات التشغيلية
١,٨٣٣,٣٣٠,٧٩٥	(٥٠٧,٥٣٢,٦٠٠)	(خسارة) / أرباح الفترة قبل الضريبة
١٦٠,٠٦١,٠١٩	٢١٣,٢٨٠,٣٦٢	إيرادات ضريبية مؤجلة
١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤	(٢٩٤,٢٥٢,٢٣٨)	(خسارة) / أرباح الفترة بعد الضريبة
٦٦,٤٥	(٩,٨١)	(خسارة) / ربح السهم الأساسية و المخففة

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

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

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	
.ل.س.	.ل.س.	
١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)	١٨
<u>١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩</u>	<u>(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)</u>	(خسارة) / أرباح الفترة
		الدخل الشامل للفترة

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	
.ل.س.	.ل.س.	
١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤	(٢٩٤,٢٥٢,٢٣٨)	(خسارة) / أرباح الفترة
<u>١,٩٩٣,٣٩١,٨١٤</u>	<u>(٢٩٤,٢٥٢,٢٣٨)</u>	الدخل الشامل للفترة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح	مزاكمة محققة	خسائر	أرباح الفترة / (خسائر)	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)	-	-	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢,١١٢,٨٧٦,١٩٧	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	-	-	١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	(٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بنوي
٤,١٠٤,٠٧٥,٢٤١	٧٤١,٥٣٥,٧٢٤	(١,٢٠٤,٥٩١,٦٤٥)	(١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩)	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إلى قطع تشغيلي
									الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	(٥٧٤,٨٤٤,٤٥٤)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥١,٤٧٤,١٣١	٥٢,٦٣٠,٧٠٦	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٤٥٣,٦٦٨	١,٤٥٠,٨٧٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٨٠٩,٥٤٢)	(٨١٤,٢٦١)	مخصصات متنوعة
١,٥٦٩,٢٠٩,٠٤٠	٧٢٦,٤٤٨,٦٦٠	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٤٩,٤٢٤	١٣,٧٦٨,٢٠٦	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢,٧١٣,٨٠٣,١٦٧	٢١٨,٦٣٩,٧٣١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٣٣,٨١٥,٤٦٤)	٢٨,٠٦٠,٨٦٣	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(١,٣٠٤,٧٤٥,٨٨٢)	١٦٩,٧١١,٤٥٤	النقص / (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢٣,٣٠٥,٢٥١)	١١٠,١٣٥,٨٥٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٥٥٧,٠٨٠,١٠٧	(١,٢٨١,٨٥٣,٤٣٢)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
(٤٣,٠٢٨,٢٦٥)	١٠,٥٨٤,٠٤٦	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
(٥٤٤,٣٢٥,٣٥٣)	(١٠٩,٥٩٨,١٤١)	النقص في مطلوبات أخرى
٢,٧٢١,٦٦٣,٠٥٩	(٨٥٤,٣١٩,٦٢٠)	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢,٧٢١,٦٦٣,٠٥٩	(٨٥٤,٣١٩,٦٢٠)	صافي الأموال (المستخدمة) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١١,٤٣١,٦٩٣)	(٤,٥٥١,٩٢٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٣٩٤,٣٠٠)	(٢٨٠,٢٨٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٨٢٥,٩٩٣)	(٤,٨٣٢,٢٠٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٣٣٢,٥٩١,٤٣٠)	(٦٣,٧٩٨,٢٠٨)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢,٣٧٥,٢٤٥,٦٣٦	(٩٢٢,٩٥٠,٠٣٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦,٧٠٩,١٣١,٥٧٦	٥,٤٣٥,٨٠٢,٧٩٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٤٥١,٥٢٩,٤٨٩	٢٢٣,٧٠٥,٢٩٢	فوائد مقبوضة
(٤٤٤,٩٢٠,٩٥٦)	(٣٦٦,٩٨١,٩٤٧)	فوائد مدفوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٥٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ في جلسته الرابعة للعام ٢٠١٤ والمنعقدة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى 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

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

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

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	١,٦٠١,٩٥٧,٢٣٢	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	٢,٢١٨,٩٦٥,٧١٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	٦٤٩,٨٤٤,٠٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
<u>٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩</u>	<u>٤,٤٩٦,٩٠٨,٦٥٥</u>	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٤٩,٨٤٤,٠٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	(غير مدققة)	(غير مدققة)	٢٠١٣	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	١٤٩,٠٦٣,٠٥٠	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٥٨,٧٧٨,٢٤٨	٣٤,٢٣٣,٦٣٩
٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	٣,٥٨١,٩٧٩,٣٣٧	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦	-
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	٣,٦٩٦,٨٠٨,٧٤٨	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	٣٤,٢٣٣,٦٣٩

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٤٩,٠٦٣,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
١٦,٣٣٠,٤٧٤	-
٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	٢٢٤,٠١٣,٢٧٧
٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	٥١١,١٢٣,١٤٠
٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	٧٣٥,١٣٦,٤١٧
٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	٤٢٢,٣٧٦,٩٦٣
٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦٥٤,٠٨٢,٢٨٧
٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	٦,٤٩٦,٦٧٧,٧٨١
١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	١,٢٨٦,٩٧٢,٧١٦
٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	٨,٨٦٠,١٠٩,٧٤٧
-	-
-	-
٧١,١٤٦,٤٥١	٢٠,٥٣٥,٠٥٠
٩٦,٤٩٧,١٧٥	١٠٦,٥١٨,١١٤
١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	١٢٧,٠٥٣,١٦٤
٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	٩,٧٢٢,٢٩٩,٣٢٨
(٥١٦,٩٨٦,٤٠٤)	(٦٨٦,٥٤٢,٥٤٥)
(٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠)	(٤,٠٤٨,٥٩٤,٥٠٩)
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٩٨٧,١٦٢,٢٧٤

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:**

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٤٦,٧١٣,٣٢٨	٢٩,٨٣٤,٨٠٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	٧٧٦,٩٦٥,٨٦٢	إضافات خلال الفترة / السنة
-	٨٣٢,٨٦٠	مقابل ديون منتجة
		مقابل ديون غير منتجة
		مقابل ديون غير منتجة (فروقات أسعار صرف)
		استبعادات خلال الفترة / السنة
(١٧٣,٧٤٣,٦٨١)	(٢٤,٢٢٣,٨٠٩)	مقابل ديون منتجة
-	(٥٦,١٢٨,٢٠٠)	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥١,٩٤١,٨٠٠	٥٧,٥٥٢,٧٩٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٣,٩٩١,٠٤١,٧١٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في نهاية الفترة / السنة
٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	٤,٠٤٨,٥٩٤,٥٠٩	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٨٠,٣٥٢,٠٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٣٨٦,٠٨٤	٢٨٩,٥١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	١٣,٧٦٨,٢٠٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٩٦,٥٦٩)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢٨٩,٥١٥	١٤,٠٥٧,٧٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	١٧٢,١٨٤,٦٥٤	اضافات خلال الفترة / السنة
(٤٧,٩٣٥,٧١٢)	(٢,٦٢٨,٥١٣)	استيعادات خلال الفترة / السنة
<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	<u>٦٨٦,٥٤٢,٥٤٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ٢٥,٠٣٥,٨٧٩ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٤١,٩٩٩,٧٧٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ٣,٤٢١,٧٣٨ ل.س. للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٦,٣٩٢,٠٤٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٦٧٢,٣٠٩,٤٨٥ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦٨,٦٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٦٠,٢٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٩٨٥,٧٦٦,٩٤٠ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦١,٥٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥٨,٠٦% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٣٠,٧٢٠,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٤,٠٥٧,٧٢١ ليرة سورية كما في حزيران ٢٠١٤ (٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٩,٠٢٦,٤٤٦	(٥٧٤,٨٤٤,٤٥٤)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
(١,٨٠٩,٥٤٢)	(٨١٤,٢٦١)	مخصصات متنوعة
(١١٣,٤٤٨,١٨٨)	٥,٦١٠,٩٩٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢,٧١٢,٨٥٨,٤٥٣)	(٥٢٠,٣٨٤,٧٤٤)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١٨,٨١٦	١٠٥,٥١٢	إطفاءات
٩,٢٤٧,٧٥٠	٩,٢٦١,٥٩٩	استهلاك المباني
(١,٧٢٩,٧٢٣,١٧١)	(١,٠٨١,٠٦٥,٣٥١)	
%٢٥	%٢٥	
(٤٣٢,٤٣٠,٧٩٣)	(٢٧٠,٢٦٦,٣٣٨)	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٢٠١٣	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٧٠,٢٦٦,٣٣٨	إضافات
(١٠,٠٨٤,٩٥٠)	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنوي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١,٢٠٤,٧٣٥,٠٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٨٧,٣٤٤	٢٨,٥٧٩,٦٥٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦,٠٨٠,٨٥٩	٣٠,٧٧٢,٣٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٤٧٩,٩٢٩	٧,٤٨٧,٤٦٠	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٤٨,٦٠٠	٣٢٠,٣٦٩	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١٢,٨٦٨,٠٩٦	١٥,٤٠٨,٦٦٤	مقدمات أخرى
-	٤,٥٩٨,٦٦٥	فروقات مقاصة
٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٣٦,٩٧٥,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٧,١٢٢,٠٧٤	٤١,٧٤٢,٠١٢	حسابات مدينة أخرى**
(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
<u>٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢</u>	<u>١٤٤,٨٦٤,١٦٣</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر أيلول من العام ٢٠١٤ ويسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

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

١٠- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٤٤٣,٥٨٩,١٨٣	٥٠٧,٣٨٧,٣٩١	دولار أمريكي
<u>٥٩٦,٥٨٩,١٨٣</u>	<u>٦٦٠,٣٨٧,٣٩١</u>	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقبمة		مصارف مقبمة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٧,٩٨٠,٢٨٩	٤٤٢,٥٣٥,٢١٨	٧,٤١٤	١,١٦٦,٥٢٩	٧,٩٧٢,٨٧٥	٤٤١,٣٦٨,٦٨٩
٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٦٩٩,٧٦٩,٠٠٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٨٩٩,٧٦٩,٠٠٠	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,١٤٢,٣٠٤,٢١٨	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٩٠٠,٩٣٥,٥٢٩	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥	١,٢٤١,٣٦٨,٦٨٩

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

١٢ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية
٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	٣,٣٦٢,١٣٤,٤٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	٧,٧٦٤,٣٤٢,٤٤٢	ودائع التوفير
٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	٧١٩,١٦٩,٦٩٨	حسابات مجمدة
٨,١٧٩,٩٣٧	١١,٣٣١,٥٢٩	
<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	<u>١١,٨٥٦,٩٧٨,٠٩٧</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٦٢٨,٠٩٨,١٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٢١,٠٧٢,٤٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٠,٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

* تتضمن الودائع لأجل، وودائع مجمدة من مؤسسات مالية بمبلغ ٦٨,٨٦١,٨٠٢ ليرة سورية و ٦٧,٧٤٧,٥٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٢١,٣٢١,٤٠٣	٢٠,٦١٢,٣٨٢	قروض
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	جاري مدين
٤٢٩,١٧٥	-	سندات محسومة
<u>٢١,٧٦١,٨١٠</u>	<u>٢٠,٦٢٣,٦١٤</u>	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣١,٣٦٧,٠٠٠	اعتمادات وقبولات
٤٥,٠٥٧,٣٨٢	٤٩,٤٨٩,٦٣٦	كفالات
٢٩,٠٩٨,٦٥٠	٣٢,٩٣٥,٣٥٠	بوالص برسوم التحصيل
<u>١٠١,٨٦٩,٠٣٢</u>	<u>١١٣,٧٩١,٩٨٦</u>	
١٩,١٢٨,٧٩٠	١٨,٩٢٨,٠٧٨	تأمينات أخرى
<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	<u>١٥٣,٣٤٣,٦٧٨</u>	

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	١٢٢,٥٧٩,٤٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤,١٢٩,٠٣٧	٣٧,١٦٥,٨٥٣	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١١٥,١١٦,٣٠٦	٥٦,٤٠٦,٧٤٣	شيكات مصدقة
٢,١٧٢,٣٠٠	١,٩٦٤,٦٠٠	مقاصة صراف آلي
١٥,٤٩٩,٨٧١	١٣,٤٤٠,٩٤٣	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٣,٩٠٧,٥٧٩	١٢,٦٨٥,٢٣٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٩٢٨,١٦٦	٦,٣٥٦,٧٩٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٢٦٤,٥٣٦	٢,١٤٨,١١٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥٢,٦٦٨	٣٨٧,٦٧٩	حسابات دائنة أخرى
٢,٠٢٩,٩٩١	١,٢٥٩,٢٦١	طوابع
٤١,٢٠٩,٣٧٤	٧,٠٩٧,٩١٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٣٧١,٠٩٠,٧٠٠</u>	<u>٢٦١,٤٩٢,٥٥٩</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آذار من العام ٢٠١٤، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر أيلول من العام ٢٠١٤ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

١٥ - الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

قام المصرف في العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص العام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

كما قام المصرف في الربع الأول من العام ٢٠١٣ بتحويل مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ٤٢,٨٣٢,٠٧٣ ليرة سورية منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٠,٠٨٤,٩٥٠ ليرة سورية.

١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧١,٠٢٨,٩٤٥	٣٥,٨٤٦,١٧٥
٣١٣,٥٤٩,٥٩٥	١٨٠,٤٠٤,٠٦٧
١٣,٦٦٦,٥٤٣	٥,٠٣٨,٤٧٣
٤٤,١٨٨,٠٥٧	١٠,٩٠٨,٨٩٢
<u>٤٤٢,٤٣٣,١٤٠</u>	<u>٢٣٢,١٩٧,٦٠٧</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٥٤١,٥١٣	١,٢٩١,١٣٥
٩,٨٤٥,٨٥٢	١٥,٣١٨,٩٤١
٣٢٥,٨٢٨,٣٤٦	٣١٠,١٦٩,٧٠٢
٢,٦٢٧,٧٧١	٢,٩٥٨,٣٨٠
١,٨٧٥,٠٢٠	٧١٥,٠٨٥
٤٠,١٨٥,١٢٦	٢٠,٧٢٧,٢٥٧
<u>٣٨١,٩٠٣,٦٢٨</u>	<u>٣٥١,١٨٠,٥٠٠</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

١٨ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٥٢١,٤٥٧,٢٣٩	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٧٢	(١٠,١٥)

(خسارة) / ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣,٢٠٣,٧٥٥,٦٧٤	٣,٨٤٧,٠٦٤,٦٢٥
٦,٩٨٤,٥٩١,٠٦٤	٣,٧٣١,٠٤٢,٣٨٧
(٣,٤٧٩,٢١٥,١٦٢)	(٢,١٤٢,٣٠٤,٢١٨)
٦,٧٠٩,١٣١,٥٧٦	٥,٤٣٥,٨٠٢,٧٩٤

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.

٢٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين			المصرف الأم ل.س.	
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
					<u>بنود داخل الميزانية</u>
					<u>الأرصدة المدينة</u>
					أرصدة لدى مصارف:
١٠٣,٩٤٨,١٦١	٦٥,٧٨٧,٣٠٠	-	٦٥,٧٨٧,٣٠٠		حسابات جارية و تحت الطلب
٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٢,٤٣١,٣٩٦,٥٩١	-	٢,٤٣١,٣٩٦,٥٩١		ودائع لأجل
٢١٥,٠٨٢	٣٥١,٥٦٥	-	٣٥١,٥٦٥		فوائد برسم القبض
<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>٢,٤٩٧,٥٣٥,٤٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٩٧,٥٣٥,٤٥٦</u>		
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
					ودائع مصارف
١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٨٩٩,٧٧٦,٤١٦	-	٨٩٩,٧٧٦,٤١٦		فوائد برسم الدفع
٢٧٤,٢٣٤	٧٧,٠٩٦	-	٧٧,٠٩٦		ودائع الزبائن:
<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		حسابات جارية و تحت الطلب
<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٨٩٩,٨٥٣,٥١٢</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٩,٨٥٣,٥١٢</u>		
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٤,٦٩٥,٣٧٤	٥,٣١٤,٤٦٦	-	٥,٣١٤,٤٦٦		كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	ل.س.	المجموع	ل.س.	
أعضاء مجلس الإدارة				
و كبار الموظفين	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
المصرف الأم	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٣,٠٤٥,٩٨٢	٥,٥٦١,٨٩٣	٥,٥٦١,٨٩٣	إيرادات فوائد وعمولات
	٦,١٢٩,٣٠٧	٧,٢٠٢,٩٨٨	٧,٢٠٢,٩٨٨	أعباء فوائد وعمولات
	-	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	بدل مصاريف سفر و تنقلات
	٩,١٧٥,٢٨٩	١٠,٣٧٥,٢٨٩	١٤,١١٤,٨٨١	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
٢٠١٤	ل.س.	٢٠١٣	ل.س.	
	٣٥,٩١٦,٩٧٧	٢٥,٦٦٣,٨٣٢	٢٥,٦٦٣,٨٣٢	رواتب ومكافآت

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف المقربة
يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
يورو	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

٢١ - إدارة المخاطر

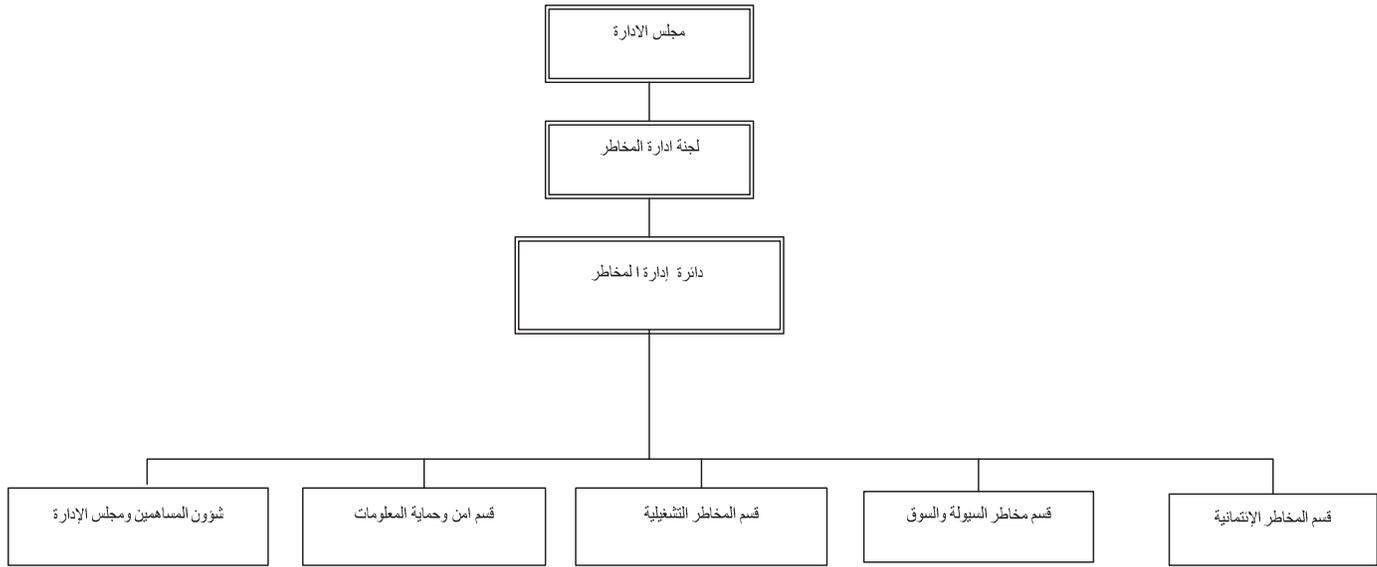
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

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

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

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

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

- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
- ١١ - التقارير الرقابية :

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

- المراقبة اليومية:

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

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .

- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،.....، وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

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

مخاطر السيولة:

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

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتخريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
٨٨,٥٢٨,٧٧٦	٣١٠,٥٩٨,٨٧٠	١,٠٢١,٠٤٨,١٠٦	٤٩٥,٢٥٢,٣٧٢	١,٩١٥,٤٢٨,١٢٤
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
١١,٩٦٠,٠٣٢	٥,٦٦٥,٠٢٣	-	٥٨,٣٧٨,٤١٢	٧٦,٠٠٣,٤٦٧
غير مستحقة				
١٦٥,٤٩٥	-	١٦٩,٦٣٤,١٥٧	٩١,٨٦٦,٦٦٣	٢٦١,٦٦٦,٣١٥
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
١,٦٣٣,٩٥٠	٢,٦٢١	-	٣٠,٥٠٢,٦٦١	٣٢,١٣٩,٢٣٢
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
١٥,٨٩٤,٢٧٢	٢٩,٧٩٦,٥٨٧	٥٩٧,٥٤٣,٣٨٢	١٢١,٥١٨,٤٦٤	٧٦٤,٧٥٢,٧٠٥
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم				
غير عاملة:				
٤,٥٩٨,٢٦٧	٧٣٣,٨٢٣	-	٢٥,٤٦٠,٠٠٥	٣٠,٧٩٢,٠٩٥
دون المستوى				
١٣,١٦٨,٩١٦	١١,٤٢٧,٠٥٩	٨٠,٦٦٠,٧٥١	٦٠,٣٤٩,٦٨٠	١٦٥,٦٠٦,٤٠٦
مشكوك فيها				
٢٨٦,٤٢٧,٢٥٥	٢٩٥,٨٥٨,٣٠٤	٤,٨٧٢,٣٣٩,٧١٢	١,٠٢١,٢٨٥,٧١٣	٦,٤٧٥,٩١٠,٩٨٤
ردئية				
٤٢٢,٣٧٦,٩٦٣	٦٥٤,٠٨٢,٢٨٧	٦,٧٤١,٢٢٦,١٠٨	١,٩٠٤,٦١٣,٩٧٠	٩,٧٢٢,٢٩٩,٣٢٨
ينزل:				
(٤١,٧١١,٤٨٠)	(٥٦,٦١٧,٧٦٣)	(٤٣٤,٣٩٦,٧٠٠)	(١٥٣,٨١٦,٦٠٢)	(٦٨٦,٥٤٢,٥٤٥)
فوائد معلقة				
(٢٢٧,٨٢٣,٣٨٥)	(٤٢,٦١٧,٣٥٤)	(٣,٥٦٥,٢٣٠,٥٩٨)	(٢١٢,٩٢٣,١٧٢)	(٤,٠٤٨,٥٩٤,٥٠٩)
مخصص التدني				
١٥٢,٨٤٢,٠٩٨	٥٥٤,٨٤٧,١٧٠	٢,٧٤١,٥٩٨,٨١٠	١,٥٣٧,٨٧٤,١٩٦	٤,٩٨٧,١٦٢,٢٧٤
الصافي				
تسهيلات غير مباشرة				
-	-	-	٢١٨,٨٨١,٤٩٥	٢١٨,٨٨١,٤٩٥
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	-	١,٦٥٣,٠٠٠
غير مستحقة				
غير عاملة:				
-	-	-	-	-
دون المستوى				
-	-	-	-	-
مشكوك فيها				
-	-	٣٠,٧٢٠,١٠٠	-	٣٠,٧٢٠,١٠٠
ردئية				
-	-	٣٢,٣٧٣,١٠٠	٢١٨,٨٨١,٤٩٥	٢٥١,٢٥٤,٥٩٥
ينزل:				
-	-	(١٤,٠٥٧,٧٢١)	-	(١٤,٠٥٧,٧٢١)
مخصص التدني				
-	-	١٨,٣١٥,٣٧٩	٢١٨,٨٨١,٤٩٥	٢٣٧,١٩٦,٨٧٤
الصافي				

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
تسهيلات مباشرة				
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص*				
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨
غير مستحقة				
مستحقة:				
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨
لغاية ٦٠ يوم				
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم				
غير عاملة:				
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩
دون المستوى				
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤
مشكوك فيها				
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢
رديئة				
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢
ينزل:				
(٣٧,٣٩٢,٧٤٧)	(٥٢,٣٣٧,٧٦٣)	(٣١٤,٨٤١,٢٠٨)	(١١٢,٤١٤,٦٨٦)	(٥١٦,٩٨٦,٤٠٤)
فوائد معلقة				
(٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣)	(٧٦,٦٠٧,٦٢٧)	(٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨)	(٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢)	(٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠)
مخصص تدني تسهيلات مباشرة				
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨
الصافي				
تسهيلات غير مباشرة				
-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٢٩,٢٠٤,٩٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة				
-	-	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
غير عاملة:				
-	-	-	-	-
دون المستوى				
-	-	-	-	-
مشكوك فيها				
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	-	٣,٧٧٦,٨٠٠
رديئة				
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٤٨٩,٨٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٩٨١,٧٩٣
ينزل:				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة				
-	-	(٢٨٩,٥١٥)	-	(٢٨٩,٥١٥)
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة				
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٠٠,٢٨٥	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٢,٢٧٨
الصافي				

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

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

- ١ % من إجمالي الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.

- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,١٨٧,٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن / ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي تم تمديده بموجب القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن / ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب ٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي: كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٦٨,٨٠٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٨٠٩,٧٤٧
٣,٧٣١,٠٤٢,٣٨٧	-	-	-	-	-	٣,٧٣١,٠٤٢,٣٨٧
٤,٩٨٧,١٦٢,٢٧٤	١,٤٦٢,٧٧٠,٩٨٢	-	٨٦٣,٨٢١,١٧٩	١,٠١٥,٨٨٦,٦٤٦	١,٦٤٤,٦٨٣,٤٦٧	-
٦٥,٥٥٤,٦٥٩	١,٣٠٠,٢٨٥	-	١,٤٨٦,٦٣٦	٥,٦٣٢,٥٢٥	٢٠,١٦٠,٢١٣	٣٦,٩٧٥,٠٠٠
٦٦٠,٣٨٧,٣٩١	-	-	-	-	-	٦٦٠,٣٨٧,٣٩١
١٢,٣١٢,٩٥٦,٤٥٨	١,٤٦٤,٠٧١,٢٦٧	-	٨٦٥,٣٠٧,٨١٥	١,٠٢١,٥١٩,١٧١	١,٦٦٤,٨٤٣,٦٨٠	٧,٢٩٧,٢١٤,٥٢٥

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

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٩٣٨,٢٧١,٦٦٠	-	٥٩٥,٦٦٧,٦٢٤	١,٧٣٧,٨٦١,١٢٥	٢,٥٧٧,٥٨٣,٨٦٩	٣٣,٩٣٨,١١٠
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	٢,٩٥٢,٥٠٧	-	١,٨٦٧,١١٣	٥,٢٦٤,١٠٨	٧,٨٣٦,٩٤٢	٢٠٥,٤٩٩,٧٩٤
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	٩٤١,٢٢٤,١٦٧	-	٥٩٧,٥٣٤,٧٣٧	١,٧٤٣,١٢٥,٢٣٣	٢,٥٨٥,٤٢٠,٨١١	٨,٥٠٨,٣٥٣,٥٦٦

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٧٨٢,٠١٤,٦٥٠	٣٥,٦٤٠,٢٩٣	٢٦,٧٣٠,٢٢٠
دولار أمريكي	٢,٣٣١,٢٥٤,٣٩٣	٤٦,٦٢٥,٠٨٨	٣٤,٩٦٨,٨١٦
يورو	(١١٩,٥٧٨,٨٥٠)	(٢,٣٩١,٥٧٧)	(١,٧٩٣,٦٨٣)
جنيه استرليني	٢٦٤,٥٦٣,٦٧٤	٥,٢٩١,٢٧٣	٣,٩٦٨,٤٥٥

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١,٧٨٢,٠١٤,٦٥٠	(٣٥,٦٤٠,٢٩٣)	(٢٦,٧٣٠,٢٢٠)
دولار أمريكي	٢,٣٣١,٢٥٤,٣٩٣	(٤٦,٦٢٥,٠٨٨)	(٣٤,٩٦٨,٨١٦)
يورو	(١١٩,٥٧٨,٨٥٠)	٢,٣٩١,٥٧٧	١,٧٩٣,٦٨٣
جنيه استرليني	٢٦٤,٥٦٣,٦٧٤	(٥,٢٩١,٢٧٣)	(٣,٩٦٨,٤٥٥)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤,١٢٠,٦٠٩,١٢٣	٤١٢,٠٦٠,٩١٢	٤١٢,٥١١,٢٣١
يورو	٤,١٠٨,٠٢٨	٤١٠,٨٠٣	٣٠٨,١٠٢
جنيه استرليني	(٥٨٥,٢٩٨)	(٥٨,٥٣٠)	(٤٣,٨٩٧)
عملات أخرى	٧,٠٠٤,٤٧٤	٧٠٠,٤٤٧	٥٢٥,٣٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,١٢٠,٦٠٩,١٢٣	(٤١٢,٠٦٠,٩١٢)	(٤١٢,٥١١,٢٣١)
يورو	٤,١٠٨,٠٢٨	(٤١٠,٨٠٣)	(٣٠٨,١٠٢)
جنيه استرليني	(٥٨٥,٢٩٨)	٥٨,٥٣٠	٤٣,٨٩٧
عملات أخرى	٧,٠٠٤,٤٧٤	(٧٠٠,٤٤٧)	(٥٢٥,٣٣٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

ه- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

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
- أخرى

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٧٨,٦٨٣,٥٥٥)	١٢,٣٨٢,٥٠٢	٤٩٨,٣٧٠,٠٩٥	-	٤٣٢,٠٦٩,٠٤٢
مخصص تدني التسهيلات					
الائتمانية الممنوحة	٣٥,٩٣٤,٩١٠	(٧٧٦,١٥١,٧٧٦)	-	-	(٧٤٠,٢١٦,٨٦٦)
نتائج أعمال القطاع	(٤٢,٧٤٨,٦٤٥)	(٧٦٣,٧٦٩,٢٧٤)	٤٩٨,٣٧٠,٠٩٥	-	(٣٠٨,١٤٧,٨٢٤)
مصاريف غير موزعة					
على القطاعات:	-	-	-	(٢٦٦,٦٩٦,٦٣٠)	(٢٦٦,٦٩٦,٦٣٠)
(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل	(٤٢,٧٤٨,٦٤٥)	(٧٦٣,٧٦٩,٢٧٤)	٤٩٨,٣٧٠,٠٩٥	(٢٦٦,٦٩٦,٦٣٠)	(٥٧٤,٨٤٤,٤٥٤)
ضريبة الدخل	-	-	-	٢٧٠,٢٦٦,٣٢٨	٢٧٠,٢٦٦,٣٢٨
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٤٢,٧٤٨,٦٤٥)	(٧٦٣,٧٦٩,٢٧٤)	٤٩٨,٣٧٠,٠٩٥	٣,٥٦٩,٧٠٨	(٣٠٤,٥٧٨,١١٦)

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٠٧,٧٧٥,٩٠٥	٤,٣٠٧,٥٣٥,١٨٧	٨,٩٢٥,٧٤٤,٢٧٥	-	١٣,٩٤١,٠٥٥,٣٦٧
موجودات غير موزعة					
على القطاعات:	-	-	-	٢,٦٣٥,٨١٨,٩٣٠	٢,٦٣٥,٨١٨,٩٣٠
مجموع الموجودات	٧٠٧,٧٧٥,٩٠٥	٤,٣٠٧,٥٣٥,١٨٧	٨,٩٢٥,٧٤٤,٢٧٥	٢,٦٣٥,٨١٨,٩٣٠	١٦,٥٧٦,٨٧٤,٢٩٧
مطلوب القطاع	٥,٢١٧,٨٩٤,٣٧٨	٦,٩١١,٥٣١,٠٩٦	٢,٢٠٢,٧٥٧,٤٠٦	-	١٤,٣٣٢,١٨٢,٨٨٠
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات:	-	-	-	١٣١,٨١٥,٢٢٠	١٣١,٨١٥,٢٢٠
مجموع المطلوبات	٥,٢١٧,٨٩٤,٣٧٨	٦,٩١١,٥٣١,٠٩٦	٢,٢٠٢,٧٥٧,٤٠٦	١٣١,٨١٥,٢٢٠	١٤,٤٦٣,٩٩٨,١٠٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٨٣٢,٢٠٧	٤,٨٣٢,٢٠٧
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	٥٤,٠٨١,٥٨٠	٥٤,٠٨١,٥٨٠

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 حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٣٢,٠٦٩,٠٤٢	٢,٢٢٠,٤٣٣	٤٢٩,٨٤٨,٦٠٩
٤,٨٣٢,٢٠٧	-	٤,٨٣٢,٢٠٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفوات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٩٤,٥٣٠,٢٤٦	(٣,١٣٧,٧١٦)	٢,٨٩٧,٦٦٧,٩٦٢
١٣,٨٢٥,٩٩٣	-	١٣,٨٢٥,٩٩٣
		إجمالي الدخل التشغيلي
		المصرفوات الرأسمالية

٢٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	٢,٠٦٨,٣٩١,٨٨٤	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	حسابات متراكمة محققة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
(١٣,٣١٧,٧٩٥)	(١٢,١٤٧,٢٠٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(٣٠٤,٥٧٨,١١٧)	صافي خسارة الفترة
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	٢,١٠٠,٧٢٨,٩٩٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	١٠,٨٩٥,٣٧٧,٤١٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	٤٢٧,٥٤٤,٤١١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٤٠١,٥١١	١٨,٥٩٨,٠٦٣	مخاطر السوق
٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	١١,٦٤٩,٥٤٤,٨٢٠	المجموع
%١٩,٣٠	%١٨,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٠٤	%١٧,٧٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣١,٣٦٧,٠٠٠	إعتمادات استيراد كفالات صادرة:
٢٦,٧٤٨,٦٢٠	٣٠,٠٩٢,٣٠٠	دفع
٣,٨٤٠,٠٠٠	٦,٨٥١,٢٥٠	دخول في العطاء
١٧٤,٦٨٠,١٧٣	١٨٢,٩٤٤,٠٤٥	حسن تنفيذ
١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	٢٥,٩٣٣,٨٠٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	٧١,٦٩٣,٨٣٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
<u>٥٠٩,١٨٧,٠٦٩</u>	<u>٣٤٨,٨٨٢,٢٢٥</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

١٤,٥٤١,٨٠٠	١١,٨٦٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٥,٠٤٤,٦٣٢	٥٢,٩٩٢,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٦٩,٥٨٦,٤٣٢</u>	<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	

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