

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات النصف الأول لعام 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المسترة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000 سهم	438 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد شاكر توفيق فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد صالح رجب	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس إدارة		1%
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيد محمد ماهر عبد الحميد عربي كاتبي	عضو مجلس إدارة		1.5%
8	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرفع الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحليوني

الإدارة العامة - شارع بغداد

مدقق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامة محدودة المسؤولية

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

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ٢٢٩ ١١ (٩٦٣) +

فاكس: ٦٧ ٢٣١ ١١ (٩٦٣) +

www.bankofjordan-syria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س



عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	241.66 ل.س	430.44 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

الناتج الأولي للمقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	32,503,988,279 ل.س	30,163,035,277 ل.س	8 %
حقوق المساهمين	7,249,743,580 ل.س	7,177,895,688 ل.س	1 %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	113,605,177	101,762,327	315,814,484
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	229,023,391	160,479,195	132,406,513
مصرفوف (إيراد)	33,699,824	489,196	489,196
ضريبة الدخل	-	-	-
حقوق الأقلية بالأرباح	-	-	-
صافي الدخل	195,323,567	159,989,999	131,917,317
ربح السهم	6.51	5.33	4.4

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك أرباح صافية 71,847,892 ليرة سورية في نهاية 30 / 6 / 2018 وبلغت موجودات البنك 32,503,988,279 ليرة سورية بنسبة زيادة 8% عن عام 2017 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 7,249,743,580 ليرة سورية بنسبة زيادة 1% عن عام 2017 وبلغت ودائع العملاء مبلغ 19,493,648,384 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 24% عن عام 2017 وبالمقابل انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 18% عن عام 2017 لتبلغ 7,873,353,409 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٥٨
دمشق - سورية
هاتف: ٢٢٩ ١١ (٩٦٣)
فاكس: ٢٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣)
www.bankofjordansyria.com
80040002

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) كما في 30 حزيران 2018 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسب الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات يشكل أساسها من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 30 حزيران 2018 وأدائه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 25 شباط 2018 التعميم رقم 13 والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، على ضوء ما ورد أعلاه اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 2.

دمشق الجمهورية العربية السورية

2 آب 2018



رقم الترخيص /

8/ش

1

شركة يو تي سي إنترناشونال ولطفى السلامة
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

اسم

رتر ٤٦٨٤

بنك الأردن سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

31 كانون الأول (مدققة) 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	
			الموجودات
7,867,060,830	11,113,844,511	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	9,957,965,698	6	أرصدة لدى مصارف
9,543,832,235	7,873,353,409	7	صافي التسهيلات الائتمانية المبائنة
1,236,017,897	1,252,057,283		موجودات ثابتة ملموسة
17,748,400	21,574,504		موجودات غير ملموسة
488,882,753	455,182,929	8	موجودات ضريبية مؤجلة
220,514,742	329,334,634	9	موجودات أخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,163,035,277	32,503,988,279		مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,374,884,482	3,792,156,757	11	ودائع مصارف
15,661,450,316	19,493,648,384	12	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
1,247,390,427	1,344,994,659	13	تأمينات نقدية
134,930,620	132,023,643		مخصصات متنوعة
566,483,744	491,421,256	14	مطلوبات أخرى
22,985,139,589	25,254,244,699		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	1	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,961,831	64,961,831		احتياطي قانوني
64,961,831	64,961,831		احتياطي خاص
32,337,109	32,337,109		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	71,847,892		ربح الفترة
(5,767,081,488)	(5,767,081,488)	15	خسائر متراكمة محققة
9,782,716,405	9,782,716,405	15	أرباح متدورة غير محققة
7,177,895,688	7,249,743,580		مجموع حقوق الملكية
30,163,035,277	32,503,988,279		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 تموز 2018.

المدير المالي

المدير العام

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017		للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018		للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017		للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018		ايضاح	
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018		بالقيرة السورية
331,051,976	337,948,652	711,013,569	688,766,150	16	الفوائد الدائنة	(248,817,852)	(275,621,026)		
82,234,124	62,327,626	235,190,488	161,566,449	17	الفوائد المدينة	(493,217)	(1,203,409)		
17,944,634	31,405,346	69,517,254	78,275,421		صافي إيرادات الفوائد	17,451,417	30,201,937		
(493,217)	(1,203,409)	(976,231)	(2,626,519)		رسوم وعمولات دائنة	99,685,541	92,529,563		
17,451,417	30,201,937	68,541,023	75,648,902		رسوم وعمولات مدينة				
					صافي إيرادات الرسوم والعمولات				
					صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات				
					صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية				
					أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي				
					إيرادات تشغيلية أخرى				
					إجمالي الدخل التشغيلي				
					نفقات الموظفين				
					استهلاكات موجودات ثابتة				
					ملموسة				
					إطفاءات موجودات غير ملموسة				
					(المسترد) أعباء مخصصات متنوعة				
					(المسترد) أعباء مخصص تدلي				
					التسهيلات الائتمانية				
					مصاريف تشغيلية أخرى				
					إجمالي النفقات التشغيلية				
					ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة				
					مصرف/المسترد من ضريبة الدخل				
					ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة				
					إجمالي الربح (الخسارة) الدخل				
					الشامل الآخر للفترة				
					حصة السهم الأساسية والمخلفة				
					من ربح (خسارة) الفترة				

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 تموز 2018.

المدير المالي

المدير العام

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران	2018	2017	ايضاح
(132,406,513)	105,547,716		باليرة السورية
44,830,387	35,377,478		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
1,708,077	1,816,342		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
5,202,800	(2,921,414)		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
(15,262,482)	(265,191,607)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(75,000)	14,438		إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	466,006		مخصصات متنوعة
(96,002,731)	(124,891,041)		صافي التغير في مخصص تقني التسهيلات الائتمانية
			صافي التغير في مخصص تقني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
			خسائر اتلاف موجودات ثابتة
			الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
			النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
			(الزيادة) في موجودات أخرى
			(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر)
			الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
			الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
			(النقص) في مطلوبات أخرى
			صافي الأموال المتدفقة من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
			المسترد من ضريبة الدخل
			صافي الأموال المتدفقة من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
			شراء موجودات ثابتة ملموسة
			شراء موجودات غير ملموسة
			صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
			صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يوازي النقد
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام مخاطر التمويل	ربح (خسارة) الفترة	خسائر متراكمة مدققة	أرباح متدورة غير مدققة	المجموع
رأس المال المكتتب به والمدفوع	64,961,831	64,961,831	32,337,109	-	(5,767,081,488)	9,782,716,405	7,177,895,688
بالليرة السورية							
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018	3,000,000,000	-	-	71,847,892	-	-	71,847,892
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	-	-	-	71,847,892	(5,767,081,488)	9,782,716,405	7,249,743,580
الربح الشامل للفترة	3,000,000,000	64,961,831	32,337,109	71,847,892	(5,767,081,488)	9,782,716,405	7,249,743,580
الرصيد كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	3,000,000,000	64,961,831	32,337,109	71,847,892	(5,767,081,488)	9,782,716,405	7,249,743,580
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017	3,000,000,000	64,961,831	32,337,109	(131,917,317)	(5,327,762,913)	11,835,765,326	9,670,263,184
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	-	-	-	(131,917,317)	(5,327,762,913)	11,835,765,326	(131,917,317)
(الخسارة) الشاملة للفترة	3,000,000,000	64,961,831	32,337,109	(131,917,317)	(5,327,762,913)	11,835,765,326	9,538,345,867
الرصيد كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	3,000,000,000	64,961,831	32,337,109	(131,917,317)	(5,327,762,913)	11,835,765,326	9,538,345,867

المدير المالي

المدير العام

1. عام

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة 49% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15351 تاريخ 28 أيار 2008 و في سجل المصارف تحت الرقم 17 تاريخ 29 تموز 2008.

باشر المصرف أعماله في 18 تشرين الثاني 2008 وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك ثلاثة فروع مغلقة ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف 99 عاماً تنتهي في 26 أيار عام 2106.

تأسس المصرف برأس مال مقداره 1.500.000.000 ليرة سورية موزع على 3.000.000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009، على زيادة رأس مال المصرف ليصبح بقيمة 3.000.000.000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 16 حزيران 2011 على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم 30 حزيران 2011 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف 30.000.000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3.000.000.000 ليرة سورية.

- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة 49% من رأس مال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

- أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنيا -الحمداية بحلب- حرستا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع إلى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة السة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 بتاريخ 24 تموز 2018.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2018 وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) إيرادات العقود مع العملاء، صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (17)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (1): عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (18): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (13): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (15): اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (18): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (31) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)).

- معيار المحاسبة الدولي رقم (40) توضيح نقل الاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

-التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (2014 - 2016) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشارك المشتركة.

-تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها، هذا واستناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية السورية رقم (13) من العام 2018 بتاريخ 25 شباط 2018، فقد تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إلى تاريخ 1 كانون الثاني 2019، وبالتالي سيقوم البنك بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في 31 آذار 2019، وفيما يلي ملخص عن الأثر المتوقع عن تطبيق هذا المعيار:

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تصنيفات ومناهج قياس جديدة للموجودات المالية والتي تتأثر بنموذج أصال البنك من حيث آلية إدارة هذه الموجودات والتدفقات النقدية لها. حيث تضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ثلاثة مبادئ رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: موجودات مالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل والموجودات المالية من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث قام هذا المعيار بإلغاء التصنيفات المعتمدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والذمم المدينة والقروض والموجودات المتوفرة للبيع.

هذا وتعتقد إدارة البنك أن التطبيق التصنيفات الجديدة للمعيار لن يكون له الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الدخل، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.

لم يرقم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية.

ج- محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، للبنك الإختيار في الإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وكون البنك لا يقوم بحركات جوهرية تتطلب إستخدام محاسبة التحوط فإنه سيقوم بالإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

د- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لإحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهرية لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الانتمائية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هذا ويحتفظ البنك بمخصصات إضافية تغطي القيمة المتوقعة لأثر تطبيق المعيار الجديد، وعليه فإنه لن يكون لتطبيق المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية.

هـ الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحسابية التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الانتمائية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في البيانات المالية اللاحقة بعد التطبيق.

و- التطبيق

سيقوم البنك استغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في 1 كانون الثاني 2019 وذلك بفقد الآثار المحتملة (إن وجدت) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة والمخصصات عوضاً عن إعادة إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وما قبل.

3. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (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 31 كانون الأول 2017.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة 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.

4. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

5. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,245,492,171	3,056,069,882	نقد في الخزينة
2,834,775,707	7,081,603,970	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
786,792,952	976,170,659	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
7,867,060,830	11,113,844,511	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ 976,170,659 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 786,792,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

6. أرصدة لدى مصارف
يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)	2,591,398,933	2,177,676,481	956,469,255	1,556,670,760	3,547,868,188	3,734,347,241
	1,106,833,310	2,210,402,668	5,303,264,200	3,343,553,200	6,410,097,510	5,553,955,868
	3,698,232,243	4,388,079,149	6,259,733,455	4,900,223,960	9,957,965,698	9,288,303,109

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 3,547,868,188 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 3,734,347,241 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

7. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
حسابات جارية مدينة منها:		
حسابات دائنة صدقة مدينة	4,318,468	13,185,174
الشركات الكبرى	171,866,380	156,583,723
الشركات المتوسطة	159,407,227	154,100,044
	335,592,075	323,868,941
قروض وسلف منها: *		
للأفراد	160,563,405	173,718,487
القروض العقارية	275,353,355	309,139,702
الشركات الكبرى	10,513,305,657	12,479,712,629
الشركات المتوسطة	1,273,092,381	1,180,460,844
	12,222,314,798	14,143,031,662
سندات محسومة منها: **		
الشركات الكبرى	116,672,030	147,457,345
الشركات المتوسطة	94,996,416	104,656,547
	211,668,446	252,113,892
	12,769,575,319	14,719,014,495
ينزل:		
فوائد معلقة	(784,951,595)	(785,450,786)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(4,111,270,315)	(4,389,731,474)
	7,873,353,409	9,543,832,235

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

- * سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 247,407 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مقابل 480,183 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).
- ** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 4,624,581 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مقابل 10,067,148 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,498,435,143 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (4,998,636,749 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 35.23% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (33.96% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,713,483,548 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مقابل 4,213,186,177 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 30.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (30.24% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 764,438 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 750,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017).
- تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

بالليرة السورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
الرصيد في أول الفترة / السنة	4,389,731,474	4,523,136,806
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني	1,065,377,518	1,103,683,952
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني	3,324,353,956	3,419,452,854
إضافات خلال الفترة / السنة	146,723,460	213,024,975
مقابل ديون منتجة	27,159,343	17,843,071
مقابل ديون غير منتجة	132,833,669	405,812,029
فروقات أسعار صرف	(13,269,552)	(210,630,125)
استبعادات خلال الفترة / السنة	(425,184,619)	(346,430,307)
مقابل ديون منتجة	(4,415,418)	(56,149,505)
مقابل ديون غير منتجة	(420,769,201)	(290,280,802)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	4,111,270,315	4,389,731,474
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة	1,088,121,443	1,065,377,518
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة	3,023,148,872	3,324,353,956
	4,111,270,315	4,389,731,474

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 425,184,619 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 346,430,307 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) ورقم (650/م/ن/ب/4) تاريخ 9 كانون الأول 2009 و14 نيسان 2010 على التوالي، والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 والتعميم رقم (1145/م/ن/ب/1) تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (2271/م/ن/ب/1) تاريخ 30 حزيران 2015:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

- 1- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ 4,723,937 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل مبلغ 5,514,475 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).
- 2- بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تم خلال عام 2016 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الاحتفاظ بمبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية. كما تم خلال عام 2018 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وعلى الرغم من كفاية المخصصات ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بكامل المؤونات العامة وعدم استعادة أي مبالغ.
تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
793,641,601	785,450,786	الرصيد في أول الفترة / السنة
193,581,758	59,918,412	إضافات خلال الفترة / السنة
(201,772,573)	(60,417,603)	المحول إلى الإيرادات
785,450,786	784,951,595	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		8. موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:
بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)	2018	2017	بالليرة السورية
105,547,716	(132,406,513)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			يضاف:
(2,906,976)	8,571,028		مخصصات متنوعة
22,743,925	(27,545,343)		مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
-	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
150,000	150,000		استهلاك فروغ
9,264,629	9,264,629		استهلاك المباني
134,799,294	(141,966,199)		
25%	25%		
33,699,824	-		ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.
إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	31 كانون الأول 2017	بالليرة السورية
488,882,753	488,882,753	الرصيد في أول الفترة / السنة
(33,699,824)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
455,182,929	488,882,753	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم في عام 2017 تسديد مبلغ 34,679,544 ليرة سورية كتسوية مع الدوائر الضريبية عن سنوات سابقة، ويتم حالياً دراسة البيانات الضريبية لعام 2014 و 2015 دون فرض أي تكليف ضريبي إضافي.

تم في عام 2017 الاستفادة من إعفاء ضريبي بقيمة 489,196 ليرة سورية.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
43,661,140	52,868,184	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
28,004,474	17,472,404	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
15,963,640	38,490,595	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
12,955,809	16,419,279	مخزون (طوايع وقرطاسية)
681,067	933,693	سلف مؤقتة للموظفين
1,200,000	1,200,000	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
25,319,917	101,106,524	إيجارات مدفوعة مقدماً
6,536,445	17,633,586	حسابات مدينة أخرى*
86,192,250	83,210,369	مصاريف رسوم قضائية**
220,514,742	329,334,634	

* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ 23.220.000 ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ 300.000 دولار أمريكي بما يعادل 23.220.000 ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2012 من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ 3 أيلول 2012.

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

10. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة 19/ للفقرة 1/ من القانون رقم 28/ لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
153,000,000	153,000,000	ليرة سورية
1,347,675,311	1,347,675,311	دولار أمريكي
1,500,675,311	1,500,675,311	

11. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصاريف خارجية		مصاريف محلية	
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018
1,697,557,532	2,510,534,257	7,440	355,933	1,697,550,092	2,510,178,324
3,677,326,950	1,281,622,500	2,577,326,950	827,932,500	1,100,000,000	453,690,000
5,374,884,482	3,792,156,757	2,577,334,390	828,288,433	2,797,550,092	2,963,868,324

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع لأجل
(استحقاقها)
الأصلي خلال 3
أشهر أو أقل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,650,948,160	5,877,177,869	حسابات جارية
10,065,281,729	12,456,529,492	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
945,220,427	1,159,941,023	ودائع التوفير
15,661,450,316	19,493,648,384	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 5,616,927,424 ليرة سورية أي ما نسبته 28.81% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 4,546,921,984 ليرة سورية أي ما نسبته 29.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 2,725,512,856 ليرة سورية أي ما نسبته 13.98% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 1,760,931,800 ليرة سورية أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

13. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
4,697	4,697	قروض
-	-	جاري مدين
-	-	سندات محسومة
4,697	4,697	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
-	-	اعتمادات وقبولات
1,168,789,949	1,272,327,926	كفالات
-	-	بوالص برسم التحصيل
147,973	147,973	تعهدات تصدير
1,168,937,922	1,272,475,899	
		تأمينات أخرى:
41,429,592	36,633,592	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
37,018,216	35,880,471	تأمينات أخرى
1,247,390,427	1,344,994,659	

14. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
213,984,951	245,301,374	قوائد محققة غير مستحقة
63,823,717	54,743,362	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
109,381,337	121,528,360	شيكات مصدقة
3,105,000	8,126,500	مقاصة صراف ألي
12,803,580	14,367,650	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
29,679,536	29,815,571	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
15,448,884	325,000	ذمم موقوفة (موردين)
2,323,527	2,497,389	اشتراكات تأمينات اجتماعية
653,822	549,421	أمانات مستحقة للموظفين
1,422,286	1,918,716	طوابع
8,659,718	10,617,059	غرفة التفاضل
82,132,320	-	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
23,065,066	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
-	1,630,854	حسابات دائنة أخرى
566,483,744	491,421,256	المجموع

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب عام 2017، 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 شباط من العام 2018 وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة، لم يتم البنك بتجديد أو توقيع اتفاقية تسهيل مقايضة جديد خلال الربع الأول والثاني من العام 2018 بعد انتهاء عقد المقايضة المذكور أعلاه في شهر شباط من عام 2018.

15. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، 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 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
19,719,262	3,098,716
658,707,648	637,145,530
15,982,960	16,341,302
16,603,699	32,180,602
711,013,569	688,766,150

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة أخرى وودائع لدى المصارف

17. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
703,201	912,046
15,896,957	24,165,850
254,863,800	461,752,182
2,648,824	2,496,334
160,027	159,330
156,261,490	31,627,344
45,288,782	6,086,615
475,823,081	527,199,701

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات أخرى

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

18. ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
(131,917,317)	71,847,892
30,000,000	30,000,000
(4.40)	2.39

ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

19. النقد وما يوازي النقد
يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)

2017	2018
5,636,221,184	10,137,673,852
10,790,734,387	9,957,965,698
(9,034,990,524)	(3,792,156,757)
7,391,965,047	16,303,482,793

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

20. عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

كما في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)				بالليرة السورية
كما في 31 كانون الأول 2017	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
1,553,411,801	955,356,681	-	955,356,681	أرصدة لدى مصارف:
3,343,553,200	5,303,264,200	-	5,303,264,200	حسابات جارية وتحت الطلب
597,209	7,580,586	-	7,580,586	ودائع لأجل
4,897,562,210	6,266,201,467	-	6,266,201,467	فوائد برسم القبض
2,577,334,390	827,939,940	-	827,939,940	الأرصدة الدائنة
636,295	227,119	-	227,119	ودائع مصارف
14,056,585	5,111,398	5,111,398	-	فوائد برسم الدفع
2,592,027,270	833,278,458	5,111,398	828,167,059	ودائع الزيلائن:
-	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	كفالات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالتيرة السورية

كما في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	بالتيرة السورية
5,400,832	19,899,960	-	19,899,960	إيرادات فوائد وعمولات
(8,375,488)	(6,072,314)	-	(6,072,314)	أعباء فوائد وعمولات
-	-	-	-	بدل مصاريف سفر وتنقلات
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:				
بالتيرة السورية				
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)				
2017	2018			رواتب ومكافآت
39,400,795	32,841,667			

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (مراجعة غير مدققة)				للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	SYP	-	SYP	-
دولار أمريكي	0.5	درهم إماراتي	0.75	AED	1	AED	1.6
تولار أمريكي	0.12	جنية استرليني	0.75	USD	0.3	USD	2.25

21. إدارة المخاطر

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

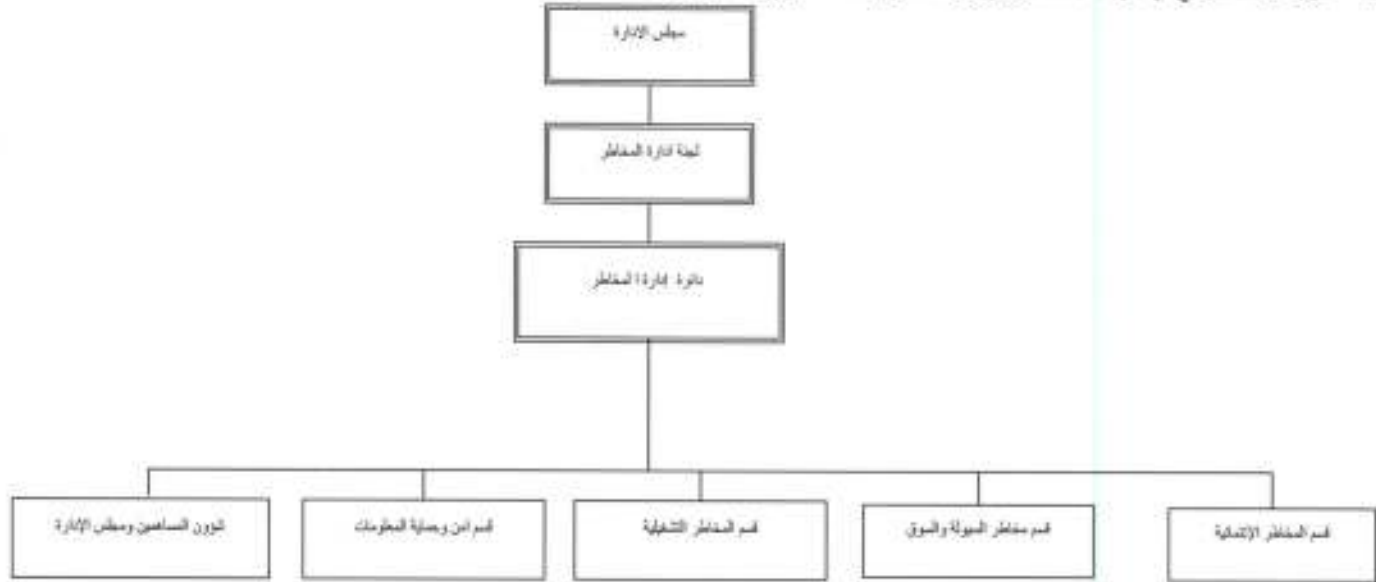
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تتسجم 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.

1 - 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 المصرف.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
3. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.
4. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
5. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
6. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
7. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
8. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
9. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
10. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفائية 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
وينتفع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في
الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل القروض والبنود خارج
المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للمصرف.
وفي هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

1. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
2. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
3. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ.
4. وتنوّل إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
5. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة
الائتمان.
5. 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 سداذه.
- 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.
6. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
7. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
8. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
9. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة والية تصعيدها إلى الإدارة العليا
ومجلس الإدارة.
10. التقارير الرقابية:
- تنوّل دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
- المراقبة اليومية:
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، 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 المصرف منذ عام 2010 وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

1. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
2. تطبيق نظام إلى إدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
3. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
4. 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.
5. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتصميمها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
6. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
7. تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي 362.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (107 م ن / ب 4) تاريخ 13 شباط 2005:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

- ويتولى المصرف 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 سقف، 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.
 - الموائمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

1. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
2. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضيق الظروف والأزمات.
3. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
4. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
5. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
6. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
7. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
8. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
9. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحادث معين وتجريب وفحص الخطة.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ت- مخاطر السيولة
- ث- المخاطر التشغيلية
- ج- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف 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 ائتمان 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 المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

1. تحديد التركززات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركززات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395 بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

2. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم 597/م ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

3. أساليب تخفيف المخاطر

- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
 - الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للالتزام الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 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 المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات 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 الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب 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

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/ب 4) وتعديلاته. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى 6 فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

بالليرة السورية

كما في 30 حزيران 2018					تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
13,653,598	87,920,479	3,916,431,849	668,257,813	4,686,263,739	
13,604,548	87,405,860	3,888,615,241	667,975,754	4,657,601,403	غير مستحقة
49,050	514,619	27,816,608	282,059	28,662,336	مستحقة:
18,120	443,315	-	251,540	712,975	لغاية 30 يوم
-	56,496	26,011,790	30,519	26,098,805	من 31 يوم لغاية 60 يوم
30,930	14,808	1,804,818	-	1,850,556	من 61 يوم لغاية 90 يوم
106,011	16,818,625	2,860,028,121	77,559,509	2,954,512,266	تحت المراقبة منها
2,659,385	6,752,214	607,737,891	13,214,680	630,364,170	غير مستحقة
5,343	-	-	524,671	530,014	مستحقة:
3	-	-	-	3	لغاية 60 يوم
2,654,039	6,752,214	607,737,891	12,690,009	629,834,153	من 61 يوم لغاية 90 يوم
148,462,879	163,862,037	3,417,646,205	768,464,023	4,498,435,144	من 91 يوم لغاية 180 يوم
10,529	-	-	-	10,529	غير عاملة:
784,271	-	-	4,415,182	5,199,453	دون المستوى
147,668,079	163,862,037	3,417,646,205	764,048,841	4,493,225,162	مشكوك فيها
164,881,873	275,353,355	10,801,844,066	1,527,496,025	12,769,575,319	رديئة
(27,162,925)	(83,235,224)	(427,654,638)	(246,898,809)	(784,951,595)	ينزل:
(109,033,547)	(38,483,706)	(3,743,372,987)	(220,380,075)	(4,111,270,315)	فوائد معلقة
28,685,401	153,634,425	6,630,816,442	1,060,217,141	7,873,353,409	مخصص التدني
					الصافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

1,585,401,721	158,666,496	1,426,735,225			تسهيلات غير مباشرة
2,563,500	2,563,500	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة منها مستحقة*
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
4,127,800	3,000,000	1,127,800	-	-	رديئة
(764,438)	(764,438)	-	-	-	ينزل:
1,591,328,583	163,465,558	1,427,863,025	-	-	مخصص التدني
			-	-	الصافي

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

كما في 31 كانون الاول 2017

المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالبيرة السورية
7,309,466,553	619,876,794	6,578,445,762	86,912,396	24,231,599	تسهيلات مباشرة
					عادية (مقبولة المخاطر)
					تتطلب اهتمام خاص *
7,069,410,740	606,849,588	6,352,038,645	86,378,615	24,143,890	غير مستحقة
240,055,813	13,027,206	226,407,117	533,781	87,709	مستحقة:
210,338,714	8,396,251	201,942,463	-	-	لغاية 30 يوم
27,797,542	4,630,955	22,716,954	383,985	65,648	من 31 يوم لغاية 60 يوم
1,919,557	-	1,747,700	149,796	22,061	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,410,911,194	59,483,811	2,321,355,075	26,512,814	3,559,494	تحت المراقبة منها
42,609,022	20,205,682	-	22,403,340	-	غير مستحقة
2,368,302,172	39,278,129	2,321,355,075	4,109,474	3,559,494	مستحقة:
1,675,480,465	29,305,022	1,646,175,443	-	-	لغاية 60 يوم
30	-	-	-	30	من 61 يوم لغاية 90 يوم
692,821,678	9,973,108	675,179,632	4,109,474	3,559,464	من 91 يوم لغاية 180 يوم

غير عاملة:	159,112,567	195,714,493	3,883,952,860	759,856,829	4,998,636,749
دون المستوى	-	-	-	4,322,920	4,322,920
مشكوك فيها	2,303	-	-	8,826,440	8,828,743
ردينة	159,110,264	195,714,493	3,883,952,860	746,707,469	4,985,485,086
	<u>186,903,660</u>	<u>309,139,703</u>	<u>12,783,753,697</u>	<u>1,439,217,435</u>	<u>14,719,014,495</u>
ينزل:	(29,239,100)	(95,465,890)	(425,942,184)	(234,803,612)	(785,450,786)
فوائد معلقة	(114,966,071)	(32,812,665)	(4,050,659,640)	(191,293,098)	(4,389,731,474)
مخصص التدني	<u>42,698,489</u>	<u>180,861,148</u>	<u>8,307,151,873</u>	<u>1,013,120,725</u>	<u>9,543,832,235</u>
الصافي					
<u>تسهيلات غير مباشرة</u>					
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,040,797,500	147,002,525	1,187,800,025
تحت المراقبة منها مستحقة*	-	-	-	-	-
غير مستحقة	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
ردينة	-	-	1,127,800	3,000,000	4,127,800
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,041,175,300</u>	<u>150,002,525</u>	<u>1,191,177,825</u>
ينزل:	-	-	(750,000)	-	(750,000)
مخصص التدني	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
الصافي					

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

بناءً على أحكام القرار 650/م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام بحسب وفقاً لما يلي:

- 1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5 % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- 0.5 % 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 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في 31 كانون الأول 2009 والبالغة 4.187.298.480 ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن 25 % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن / ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1/م/1145) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/2271) بتاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018، وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2018 و31 كانون الأول 2017، على التوالي مبلغ 32.337.109 ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار 902/م ن / ب 4 والقرارات المعدلة له.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالمليرة السورية					
كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)					
المجموع	أفراد خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
8,057,774,629	-	-	-	-	8,057,774,629
9,957,965,698	-	-	-	-	9,957,965,698
7,873,353,409	1,863,222,256	314,180,909	3,864,571,971	1,831,378,273	-
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311
52,868,184	37,668	146,512	37,252,901	6,779,252	8,651,851
27,442,637,231	1,863,259,924	314,327,421	3,901,824,872	1,838,157,525	19,525,067,489
					المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالمليرة السورية					
كما في 31 كانون الأول 2017					
المجموع	أفراد خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
3,621,568,659	-	-	-	-	3,621,568,659
9,288,303,109	-	-	-	-	9,288,303,109
9,543,832,235	3,167,087,222	527,857,109	3,816,858,779	2,032,029,125	-
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311
43,661,140	41,564	139,382	27,382,870	14,894,411	1,202,913
23,998,040,454	3,167,128,786	527,996,491	3,844,241,649	2,046,923,536	14,411,749,992
					المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

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:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع 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 (2%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,447,714,124)	(68,954,282)	(51,715,712)
دولار أمريكي	8,969,380,250	179,387,605	134,540,704
يورو	320,037,367	6,400,747	4,800,561
جنيه إسترليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,447,714,124)	68,954,282	51,715,712
دولار أمريكي	8,969,380,250	(179,387,605)	(134,540,704)
يورو	320,037,367	(6,400,747)	(4,800,561)
جنيه إسترليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	(77,695,245)	(58,271,434)
دولار أمريكي	7,565,279,632	151,305,593	113,479,194
يورو	(978,923,295)	(19,578,466)	(14,683,849)
جنيه إسترليني	609,571	12,191	9,144
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	77,695,245	58,271,434
دولار أمريكي	7,565,279,632	(151,305,593)	(113,479,194)
يورو	(978,923,295)	19,578,466	14,683,849
جنيه إسترليني	609,571	(12,191)	(9,144)
عملات أخرى	-	-	-

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (10%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات (بموجب القرار 1409/ م ن/ ب 4 للعام 2016 بما لا يتجاوز 1% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية) ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف 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.

بالليرة السورية

كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	11,155,387	1,115,539	836,654
يورو	3,240,163	324,016	243,012
جنيه إسترليني	600,316	60,032	45,024
عملات أخرى	5,092,551	509,255	381,941

بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2017

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	(13,524,589)	(1,352,459)	(1,014,344)
يورو	(11,573,251)	(1,157,325)	(867,994)
جنيه إسترليني	609,571	60,957	45,718
عملات أخرى	6,277,314	627,731	470,799

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (10%)

كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(1,099,262,347)	(1,099,262,347)	10,992,623,474	دولار أمريكي مركز قطع
(836,654)	(1,115,539)	11,155,387	دولار أمريكي
(243,012)	(324,016)	3,240,163	يورو
(45,024)	(60,032)	600,316	جنيه إسترليني
(381,941)	(509,255)	5,092,551	عملات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2017			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(1,099,262,347)	(1,099,262,347)	10,992,623,474	دولار أمريكي مركز قطع
1,014,344	1,352,459	(13,524,589)	دولار أمريكي
867,994	1,157,325	(11,573,251)	يورو
(45,718)	(60,957)	609,571	جنيه إسترليني
(470,799)	(627,731)	6,277,314	عملات أخرى

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف 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 إلى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير. إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة المصرف اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها المصرف 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 بالمصرف، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعة 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.

22. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

ب. قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

بالليرة السورية					
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)				
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
315,814,484	262,719,802	83,871,750	11,754,671	319,593,682	(152,500,301)
15,337,482	265,177,169	-	-	264,915,686	261,483
331,151,966	527,896,971	83,871,750	11,754,671	584,509,368	(152,238,818)
(463,558,479)	(422,349,255)	(422,349,255)	-	-	-
(132,406,513)	105,547,716	(338,477,505)	11,754,671	584,509,368	(152,238,818)
489,196	(33,699,824)	(33,699,824)	-	-	-
(131,917,317)	71,847,892	(372,177,329)	11,754,671	584,509,368	(152,238,818)
30,843,773	57,525,316	57,525,316	-	-	-
46,538,464	37,193,820	37,193,820	-	-	-
بالليرة السورية					
31 كانون الأول 2017	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)				
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
28,329,724,875	30,599,813,637	-	22,572,485,520	7,845,008,291	182,319,826
1,833,310,402	1,904,174,642	1,904,174,642	-	-	-
30,163,035,277	32,503,988,279	1,904,174,642	22,572,485,520	7,845,008,291	182,319,826
22,418,655,845	25,122,221,057	-	3,792,156,757	12,836,640,333	8,493,423,967
566,483,744	132,023,642	132,023,642	-	-	-
22,985,139,589	25,254,244,699	132,023,642	3,792,156,757	12,836,640,333	8,493,423,967

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

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:

كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
262,719,803	13,827,646	248,892,157	إجمالي الدخل التشغيلي
57,525,316	-	57,525,316	المصروفات الرأسمالية
كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
315,814,484	(3,004,416)	318,818,900	إجمالي الدخل التشغيلي
30,843,773	-	30,843,773	المصروفات الرأسمالية

23. 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 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 م/ن/ب) (8% 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 مما يلي:

30 حزيران 2018 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2017
		بنود رأس المال الأساسي
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمنفوع
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي القانوني
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي الخاص
(5,767,081,488)	(5,767,081,488)	خسائر متراكمة محققة
9,782,716,405	9,782,716,405	أرباح مدورة غير محققة *
-	-	أرباح/خسائر الفترة
		ينزل:
(17,748,400)	(21,574,504)	صافي الموجودات الغير ملموسة
7,127,810,179	7,123,984,075	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
32,337,109	32,337,109	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
7,160,147,288	7,156,321,184	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
17,721,986,000	17,491,970,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,315,032,000	1,404,990,000	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
25,097,841	20,088,417	مخاطر السوق
662,979,958	662,979,958	المخاطر التشغيلية
19,725,095,799	19,580,028,375	المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%) 36.30% 36.55%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) 36.14% 36.38%
بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 م/ن/ب 4 تاريخ 24 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088 م/ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م/ن/ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 م/ن/ب4 لعام 2007.

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (غير مدققة)	بالليرة السورية
		كفالات صادرة:
22,375,993	21,686,382	دفع
20,946,000	206,084,000	دخول في العطاء
1,142,915,160	1,358,631,967	حسن تنفيذ
751,564,030	-	عقود مقايضة العملات الأجلة
520,939,327	746,041,178	سقوف تسهيلات غير المستغلة مباشرة
30,640,990	197,332,265	سقوف تسهيلات غير المستغلة غير مباشرة
2,489,381,500	2,529,775,792	

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018 (غير مدققة)	بالليرة السورية
21,976,047	45,161,902	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
3,443,870	55,944,622	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
25,419,917	101,106,524	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

25. أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام 2017 لتتناسب التصنيف المستخدم في الفترة الحالية. إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من ربح السنة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً.