



استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2016

أولاً: معلومات 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
28/5/2008	28/5/2008	18/11/2008	22/6/2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	442 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد شاكر توفيق فاجوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد نقولا يوسف النهور	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 كاتني	عضو مجلس إدارة		2%
8	السيد عمال البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرفع الأخرين	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد مصطفى عوني زكية

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٢٥١
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ٢٢٩ ١١ (٩٦٣)

فاكس: ٧٢ ٧٢ (٩٦٣)

www.bankofjordan-syria.com



Handwritten signature in blue ink.

بنك الأردن
سورية
Bank of Jordan
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.bankofjordan-syria.com

قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	241.13 ل.س	105.64 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
%8.03	23,540,309,025	25,431,958,454	مجموع الموجودات
%44.93	4,991,233,614	7,233,874,600	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات الربع الأول	
%291.94	729,327,160	2,858,560,404	إجمالي الدخل التشغيلي
%330.07	521,463,363	2,242,640,986	صافي الربح (الصارفة) قبل الضريبة
-	-	-	مخصص (إيراد) ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية بالأرباح
%330.07	521,463,363	2,242,640,986	صافي الدخل
%330.07	17.38	74.75	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك ربح صافي قدرها 2.242.640.986 ليرة سورية في نهاية الربع الأول لعام 2016 في حين بلغت موجودات البنك 25.431.958.454 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 7.233.874.600 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 8.329.601.410 ليرة سورية

و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 8.967.235.177 ليرة سورية.

تاريخ

2016/05/02

توقيع رئيس مجلس الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ٠٠٠ ٢٢٩ ١١ (٩٦٣)

فاكس: ٧٦ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣)

www.bankofjordan-syria.com

بنك الأردن - سورية

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-٨	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 الموحج لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحج، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحج، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحج، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحجة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموحجة)، 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نندي رأي تدقيق حوطلاً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إل علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحجة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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.

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 ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣١ أيار ٢٠١٦



رقم ١١/٤

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

رقم

٣٦٦٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٣,١١٥,٢٥٠,٥٥١	٢,٦٧٧,٢٤٦,٦٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٤٩,٧٦٢,٢٢٤	٩,٢٧٦,٨٦٧,٢٨٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٢٢٦,٩٤٨,٨١٢	٨,٣٢٩,٦٠١,٤١٠	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٢٦٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢٠٦,٩٢٤,٨٧٦		موجودات ثابتة ملموسة
٦٢,١٥٢,٣٦١	١١,٤٩٧,٣١٢		موجودات غير ملموسة
٦٠٤,١٦٨,٢٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٨	موجودات خيرية مؤجلة
٦٦٢,٨٢٩,٠٥٦	٤٠٣,٧٠٣,٤٨٨	٩	موجودات أخرى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,٥٢١,٨٤٨,٦٥٠	١٠	وديعة بمسدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٢,٠٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٥,٤٣١,٩٥٨,٤٥٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,١٢٩,٥٥١,٢٦٢	٨,٣٢٠,٨١٨,٩٠٥	١١	ودائع مصارف
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	٨,٩٦٧,٢٢٥,١٧٧	١٢	دائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٢١,٧٢٧,٩١٨	٢٢٩,١٩٦,٠٢٢	١٣	تأمينات نقدية
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	١٧٠,٤٢٢,٩٥٩		مخصصات متنوعة
٤١٩,٣٩٩,٢٤٥	٤٠٠,٤٤٠,٧٨١	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١</u>	<u>١٨,١٩٨,٠٨٣,٨٥٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
٢٣,٢٢٢,١٠٤	٢٢,٢٢٢,١٠٩		احتياطي عام لحفاظ التمويل
-	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٤		ربح الفترة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥		أرباح مدوّرة غير مدقّقة
(٥,٢٢٢,٣٠٠,٨٨٤)	(٥,٢٢٢,٣٠٠,٨٨٤)		خسائر متراكمة محققة
<u>٤,٢٩١,٢٢٢,٦١٤</u>	<u>٧,٢٣٣,٨٧٤,٥٩٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٥,٤٣١,٩٥٨,٤٥٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


 السيد ياسر ابراهيم
 مراقب المصروف


 السيد جواد الحنبوي
 المدير العام


 السيد شاذلي فاحوري
 رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٧٣٨,٤٣٨	٢٦٨,٨١٤,٧٨٠	١٦
(١٧٧,٢٠٣,٨٣٦)	(١٨٦,٢٢٨,٨١٦)	١٧
(٤٩,٤٦٥,٣٩٨)	٨٢,٥٨٥,٩٦٤	صافي إيرادات / (مصروفات) الفوائد
٦,٥٠٩,٤٨٧	٥٠,٥٧٩,٥٧٦	رسوم وعمولات دائنة
(٦٣٣,٧٩٨)	(١,٤١٣,٩٨١)	رسوم وعمولات مدينة
٥,٨٧٥,٦٨٩	٤٩,١٦٥,٥٩٥	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
(٤٣,٥٨٩,٧٠٩)	١٣١,٧٥١,٥٥٩	صافي إيرادات / (مصروفات) الفوائد، الرسوم والعمولات
(١,٣٩٤,٨٧٩)	٣٩,٥١٨,٨٨٧	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٧٦٥,٤٤٩,٦٥٣	٢,٦٧٧,٥٦١,٠٣٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨,٨٦٢,٠٩٥	٩,٧٢٨,٩١٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٦,٤٧٨,٢٥٩)	(٦٥,٩١٣,٨٨٣)	نفقات الموظفين
(٣٦,٠٢٥,٩٤٦)	(٢٤,٣٩١,١٥٥)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٩٢٠,٨٥٧)	(٦٥٥,٠٤٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٩,٤٩٣)	(٥٧,١٣٢,٦٤٣)	أعباء مخصصات متنوعة
(٦٢,٠٣٧,١١٧)	(٣٩١,١٧٤,٨٩١)	٧
(٥٢,٣٧٢,١١٦)	(٧٦,٦٥١,٧٩٨)	أعباء مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٠٧,٨٦٣,٧٨٨)	(٦١٥,٩١٩,٤١٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	إجمالي النفقات التشغيلية
-	-	٨
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	-	٨
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	إيرادات ضريبة مؤجلة
١٧,٣٨	٧٤,٧٥	ربح الفترة بعد الضريبة
١٧,٣٨	٧٤,٧٥	١٨
١٧,٣٨	٧٤,٧٥	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 مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	١٨	أرباح الفترة
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥		الدخل الشامل للفترة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح		أرباح الفترة	احتياطي عام		رأس المال المكتتب		
	مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة		مخاطر التمويل	احتياطي قانوني	به و المدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	-	-	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٢٣٣,٨٧٤,٥٩٩</u>	<u>٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥</u>	<u>(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)</u>	<u>٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	-	-	٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٧٣١,٩٧١,٩٣٣</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)</u>	<u>٥٢١,٤٦٣,٣٧٢</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٣٦,٠٢٥,٩٤٦	٢٤,٣٩١,١٥٥	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٩٢٠,٨٥٧	٦٥٥,٠٤٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٤٥٦,٢٧٢	٥٧,١٣٢,٦٤٣	مخصصات متنوعة
٦٢,٠٥٢,١١٧	٣٩١,١٧٤,٨٩١	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٥,٠٠٠)	-	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
-	(٢,٧٠٨,٧٤٧)	أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
٦٢٢,٩٠٣,٥٦٤	٢,٧١٣,٢٨٥,٩٧٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٥,٥٥٥,٨٠٦	١٩,٩٠٤,٣٣١	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(١٧٥,٢٤٣,١٧٠)	(١,٣٨٨,٨٢٧,٤٨٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٢,٤٦٠,٩٣٣	٢٠٩,١٢٥,٥٦٨	النقص في موجودات أخرى
-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٤٤٦,٤٧١,٩٩١)	(٦٩٤,٨٧١,٤٤٩)	النقص في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٧,٩٥٦,٦٣٩	٩٧,٤٦٨,١١٤	الزيادة في تأمينات نقدية
(١٢٦,٧٩٣,٨٣٢)	(١١,٩٨٨,٤٠٧)	النقص في مطلوبات أخرى
(٣٩,٦٣٢,٠٥١)	(٥٥,٩٠٣,٣٥٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
(٣٩,٦٣٢,٠٥١)	(٥٥,٩٠٣,٣٥٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة مادية
(٧,٦٥٤,٣٢١)	(١٨,٠٩٤,٧٢٥)	
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧,٦٥٤,٣٢١)	(١٨,٠٩٤,٧٢٥)	
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
		(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٩٣,٨٤٢,٧١٢)	(٣٢٨,٢٦٤,٠٣٢)	
(١٤١,١٢٩,٠٨٤)	(٤٠٢,٢٦٢,١١٣)	
٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢	
٦,٠٤٠,٠٧٢,٠٨٠	٤,٧١٥,٩٥٧,٥٢٩	١٩
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
١٢٧,٠٢٠,١٨٥	٢٧٠,٢١١,٩٩٦	
(١٢٦,٠٠٣,١٨٨)	(٢٠٥,٢٠٥,٦٠٣)	

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

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

تأسس المصرف 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 المصرف ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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: صحنايا-الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٦.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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 ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 ادناه .

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 للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر علماً تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جمعياً 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 ١. 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.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
١,٢٠٠,٥٩٨,٤٧٥	١,٩٨٩,٢٥١,٨٤٢
١,٦٨٧,٤١٠,٢٠٦	١,١٨٠,٦٥٧,٢٠٦
٥٢٧,٢٤١,٩١٠	٥٠٧,٣٣٧,٥٧٩
<u>٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١</u>	<u>٣,٦٧٧,٢٤٦,٦٢٧</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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإجمالي مبلغ ٥٠٧,٣٣٧,٥٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٥٢٧,٢٤١,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢	٣,٨٩١,٨٥٠,٩٠٨	١,٥٢٢,١٧٥,١١٠	٦٤٨,٤٥٣,٦٦٢	٣,١٧٠,٩٥٤,٩١٢	٣,٢٤٣,٣٩٧,٢٤٦
٤,١٦٦,٦٣٢,٣٠٢	٥,٤٨٥,٠١٦,٤٧٨	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,٢٦١,١٤٧,٤٠٠	١,٦٨٧,٥٤١,٧٠٢	٢,٢٢٣,٨٦٩,٠٧٨
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٩,٣٧٦,٨٦٧,٣٨٦	٤,٠٠١,٢٦٥,٧١٠	٣,٩٠٩,٦٠١,٠٦٢	٤,٨٥٨,٤٩٦,٦١٤	٥,٤٦٧,٢٦٦,٣٢٤

حسابات جارئة وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٨٩١,٨٥٠,٩٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٦٠,٦٨٥	٩,٨٩٠,٧٩١	حسابات جارية مدينة منها:
٣٨١,٢٢٦,٣٠٨	٢٠٠,٠٨٩,٣٦٤	للأفراد
٣٤٢,٤٢١,٤٤٣	٣٥١,٩١٢,٠٢٢	الشركات الكبرى
٧٣٣,٣٠٨,٤٣٦	٥٦١,٨٩٢,١٧٧	الشركات المتوسطة
٢٦٩,٦٢٨,١٣١	٣٥٣,١٦٦,١٠٦	قروض وسلف منها*:
٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	٢٨٨,٠٦٤,٣٣٣	للأفراد
٩,٧٠٩,٢١٥,٦٤١	١١,٣٧٤,٩٢٥,٢٦٧	القروض العقارية
١,٢٩٥,٦٨٤,٣٧٥	١,٤٩٧,١٩٧,٩٠٠	الشركات الكبرى
١١,٨٣٤,٠٨٥,٥١٨	١٣,٥١٣,٣٥٣,٦٠٦	الشركات المتوسطة
٣٣,٠٥٧,٤٧٧	١٤,٦٠٦,٤٠٠	سندات محسومة منها**:
٧٢,٩٦٦,٢٩٠	٥٩,٥٣٣,٣٣٩	الشركات الكبرى
١٠٦,٠٢٣,٧٦٧	٧٤,١٣٩,٧٣٩	الشركات المتوسطة
١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١	١٤,١٤٩,٣٨٥,٥٢٢	
(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)	(٩٣٤,٨٠٩,٥٧٣)	ينزل:
(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)	(٤,٨٨٤,٩٧٤,٥٣٩)	فوائد معلقة
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٨,٣٢٩,٦٠١,٤١٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٤٠٦,٤٥٥,٤٠٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٩١٩,١٠٣,١٠٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٤٨٢,٦٦٨,٤٨٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٨٢٨,٦٦٢,٨٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٧,٣٤٣,٨١٣,٣٣٩ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٦,٩٢٨,٨٩٤,٠٤٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٥١,٩٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥٤,٦٧% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٤٠٩,٠٠٣,٧٦٦ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٦,٠٢٣,٨٥٧,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٤٨,٥٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥١,١٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٧,٦٣٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٧,٦٣٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١١,٥٧١ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٥٥,٥٠٣,١٢١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
٤٣,٧٥٠,١٧٢	١٤,٩١٠,٢٧٤	مقابل ديون منتجة
٨٠٥,٣٤٧,٥٢٦	٣٩٦,٤٦١,٩١٥	مقابل ديون غير منتجة
١٥,٥٥٤,٠٢٩	٥٧,٣٦٧,٠٧٦	فروقات أسعار صرف
		استبعادات خلال الفترة / السنة
(٣٧,٧٦٨,٣٢٩)	-	مقابل ديون منتجة
(٥٣٩,٧٣٣,٠٢٤)	(٢٠,١٩٧,٢٩٨)	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٥٥,٥٠٣,١٢١	٧٠,٤١٣,٣٩٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	٤,٨١٤,٥٦١,١٤٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢</u>	<u>٤,٨٨٤,٩٧٤,٥٣٩</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢٠,١٩٧,٢٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٥٧٧,٥٠١,٣٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/٤ ب / ن / م / ٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ ١٢,٦٤١,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣١,٣٠٠,٧٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٤١,٨٨٣,٧١٦	٨٢,٦٧٢,٦٠١	استبعادات خلال الفترة / السنة
(١٤٥,٧٦٨,٢٥٠)	(٥٢,٨٩٩,٣٦٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧</u>	<u>٩٣٤,٨٠٩,٥٧٣</u>	

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٩,٤٩٣	٥٧,١٣٢,٦٤٣	مخصصات متنوعة
١٩,٣٥١,٠٣٥	١٤,٩١٠,٢٧٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٦٥,٤٤٩,٦٥٣)	(٢,٦٧٧,٥٦١,٠٣٩)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٩,٤٠٨	٧٥,٠٠٠	إطفاءات
٤,٦٣٠,٧٩٩	٤,٦٣٢,٣١٤	استهلاك المباني
(٢١٩,٩١٥,٥٤٦)	(٣٥٨,١٦٩,٨٢٣)	
%٢٥	%٢٥	
-	-	إيرادات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦	
٢٠١٥	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	-	استيعادات
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتوقع الإدارة باستخدام الموجودات الضريبية المؤجلة ابتداءً من العام ٢٠١٦ والأعوام التي تليه.

تم دراسة الملفات الضريبية للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم إصدار التكليف النهائي لغاية تاريخ التقرير، وبالنسبة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ فهي قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٦٨,٧٩٤	٤٦,٦٧١,٥٧٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٦,١٣١,٥٩٢	٣٩,٣١٥,٨٦٣	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
١٥,٤١٧,٧٧١	٢٢,٩٥١,٩١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٢٨٨,٠٢٩	١٣,٢٩٣,١٧٢	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٩٧٨,٦٦٧	٦٢١,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٢٢,٨٠٨,٠٣٢	٢٠,٦٣٣,٣٦٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	١٧٣,٩٠٣,٧٢٢	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٤,١٣٩,٢٨١	١٣,٠٢٧,٦٧٩	حسابات مدينة أخرى**
٧١,١٢٢,٣٩٠	٧٢,٠٨٤,٥٩٤	مصاريف رسوم قضايا***
<u>٦١٢,٨٢٩,٠٥٦</u>	<u>٤٠٣,٧٠٣,٤٨٨</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 آب من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

** يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

*** 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.

١٠- ودیعة 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	١,٣٦٨,٨٤٨,٦٥٠	دولار أمريكي
<u>١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨</u>	<u>١,٥٢١,٨٤٨,٦٥٠</u>	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٩,٣٤٢,٣٢٣	٢,٠٢٨,٩١٥,٣٠٥	١٥٨,٢٣٢,٩٣١	٨١,٧٩٤	٢,٨٢١,١٠٩,٣٩٢	٢,٠٢٨,٨٣٣,٥١١
٣,٦٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٥,٨٠١,٩٠٣,٦٠٠	٢,٤٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٣,٣٠١,٩٠٣,٦٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣</u>	<u>٨,٣٣٠,٨١٨,٩٠٥</u>	<u>٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١</u>	<u>٣,٣٠١,٩٨٥,٣٩٤</u>	<u>٥,٥٢١,١٠٩,٣٩٢</u>	<u>٥,٠٢٨,٨٣٣,٥١١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٣,٣٩٢,١٧٥	٢,٩٢٥,٢١٦,٥٦٨	حسابات جارية
٥,٧٠٢,٥٩٨,٠٤٨	٥,٠٨٧,١٧٤,٠١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٧٥٥,٤٣٩,٥٢٦	٨٥٧,٣٢٢,١١٨	ودائع التوفير
٨٠,٦٧٦,٨٧٧	٩٧,٥٢٢,٤٨١	حسابات مجمدة**
<u>٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦</u>	<u>٨,٩٦٧,٢٣٥,١٧٧</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٩٢٥,٢١٦,٥٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٦٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٢,٩٦٩,٤٨٣,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٩٠,٧٢١,٢٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٤٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٥٥٩,٢٠٥,٦٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ١,٠٩% كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

** الحسابات المجمدة هي حسابات محجوزة لقاء تسهيلات معطاة للزبائن.

١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٤,٦٩٧	١,٥٠٤,٦٩٧
١١,٢٣٢	-
١٨,٩٢٦	-
١,٥٣٤,٨٥٥	١,٥٠٤,٦٩٧
٥١,٥١١,٦٠٠	٧٠,٠٤٩,٠٠٠
٥٣,٧٨٦,١٤٦	٥٧,٩٢٦,٩٥٥
٢٦١,٠٠٠	٧٤,٤٠٣,٦٦٠
١٠٥,٥٥٨,٧٤٦	٢٠٢,٣٧٩,٦١٥
٣٥,٩١٧,٤٥١	٤٤,٨٤٨,٥٩٦
٨٨,٧١٦,٨٦٦	٨٠,٤٦٣,١٢٤
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	٣٢٩,١٩٦,٠٣٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:

قروض

جاري مدين

سندات محسومة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:

اعتمادات وقبولات

كفالات

بوالص برسم التحصيل

تأمينات أخرى:

تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان

تأمينات أخرى

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٦,٨٦٨,٠٤٤	١٩٧,٨٩١,٢٥٧	فوائد محققة غير مستحقة
٤٨,٣٢٨,٤٥١	٥٠,٨٨٦,٧٠٨	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٦٠,٧٨٩,٤٥١	٨١,١١٩,١١٩	شيكات مصدقة
٥,٦٢٧,٢٠٠	٨,٦٨٦,٦٠٠	مقاصة صراف آلي
٨,٠٥١,٠٤٧	٧,٠٦٤,١٣٦	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٦,١٨٢,١٩٩	٧,٤٩١,٥٥٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٦٧٨,٦٩٠	١٥,١٢٩,٦٨٣	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٠٥٨,٨٦٠	٢,١٧٣,٣٨٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٣٠,٧٠٥	١,٥٨١,٠٠٣	أمانات مستحقة للموظفين
٦,٥٢٩,٧٧٧	٧,٥٠٥,٩٢٠	طوابع
٣,٧٢١,٤٦٢	١٣,٦٦٧,١٤٨	غرفة التقاص
٣٠,٩٣٣,٣٥٩	٧,٢١٤,٢٦٢	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤١٢,٣٩٩,٢٤٥</u>	<u>٤٠٠,٤١٠,٧٨١</u>	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر شباط من العام ٢٠١٦، 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 آب من العام ٢٠١٦ 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

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

١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٧,٧٢٩,٣٩٧	٥٣,٠٠١,٠٦٤
٩٧,٨٩٨,٣٨٠	٢٠٨,٧٣٢,٨٩٧
٢,٤٧٩,٤٥٧	١,٧٣٣,٣١٠
٩,٦٣١,٢٠٤	٥,٣٤٧,٥٠٩
<u>١٢٧,٧٣٨,٤٣٨</u>	<u>٢٦٨,٨١٤,٧٨٠</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

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

١٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٠٢,٤٥٤	٣٢٣,٥٧٤
٩,٢٤٢,٣٤٧	٧,٣٨٧,٩٨٧
١٤١,٧٧١,٤٤٥	١٠٤,٥٤٨,١٥٨
١,٤٤٥,٦٧٤	١,٥٧٤,٤٩٨
٥٢١,٧٧٤	٣٧٩,٦٩٠
٢,٧٦٦,٧٨٢	٥٦,٧٠١,٧٦٣
٢١,٠٥٣,٣٦٠	١٥,٣١٣,١٤٦
<u>١٧٧,٢٠٣,٨٣٦</u>	<u>١٨٦,٢٢٨,٨١٦</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

١٨ - ربح السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٧,٣٨</u>	<u>٧٤,٧٥</u>

ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٨٥٠,٨٠٧,٠٢٥	٣,١٦٩,٩٠٩,٠٤٨
٥,٤٣٩,٩٠٢,٦٦٧	٩,٣٧٦,٨٦٧,٣٨٦
(٢,٢٥٠,٦٣٧,٦١٢)	(٧,٨٣٠,٨١٨,٩٠٥)
<u>٦,٠٤٠,٠٧٢,٠٨٠</u>	<u>٤,٧١٥,٩٥٧,٥٢٩</u>

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 الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				الأرصدة المدينة
				أرصدة لدى مصارف:
١,٥١٧,٢٢٥,١٥٢	٦٤٧,٠٤٢,١١٢	-	٦٤٧,٠٤٢,١١٢	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,٢٦١,١٤٧,٤٠٠	-	٣,٢٦١,١٤٧,٤٠٠	ودائع لأجل
١٨٩,٢٤٦	٢١٨,٧٧٠	-	٢١٨,٧٧٠	فوائد برسم القبض
٣,٩٩٦,٥٠٤,٩٩٨	٣,٩٠٨,٤٠٨,٢٨٢	-	٣,٩٠٨,٤٠٨,٢٨٢	
				الأرصدة الدائنة
٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١	٣,٣٠١,٩١١,٠٤١	-	٣,٣٠١,٩١١,٠٤١	ودائع مصارف
٦٤٧,٣٣٨	٥٨٠,٥٧٢	-	٥٨٠,٥٧٢	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٣,١٧٤,٣٠٦	٦,٥٣١,١١١	٦,٥٣١,١١١	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٦١٢,٢٦٣,٦١٥	٣,٣٠٩,٠٢٢,٧٢٤	٦,٥٣١,١١١	٣,٣٠٢,٤٩١,٦١٣	
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
				كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
٨,٠٢٩,٢٧٤	١,٨٩٥,٧١٩	-	١,٨٩٥,٤٧١٩	إيرادات فوائد وعمولات
٢,٧٦٦,٧٨٢	٤,٧٩٢,٥٨٥	-	٤,٧٩٢,٥٨٥	أعباء فوائد وعمولات
٢,١٨٧,١٧٦	٧٥,٥٢١	٧٥,٥٢١	-	بدل مصاريف سفر وتنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤,٠٨٤,٠٣٨	١٤,٤٢٩,٢٥٠

رواتب ومكافآت

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥
دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥

٢١ - إدارة المخاطر

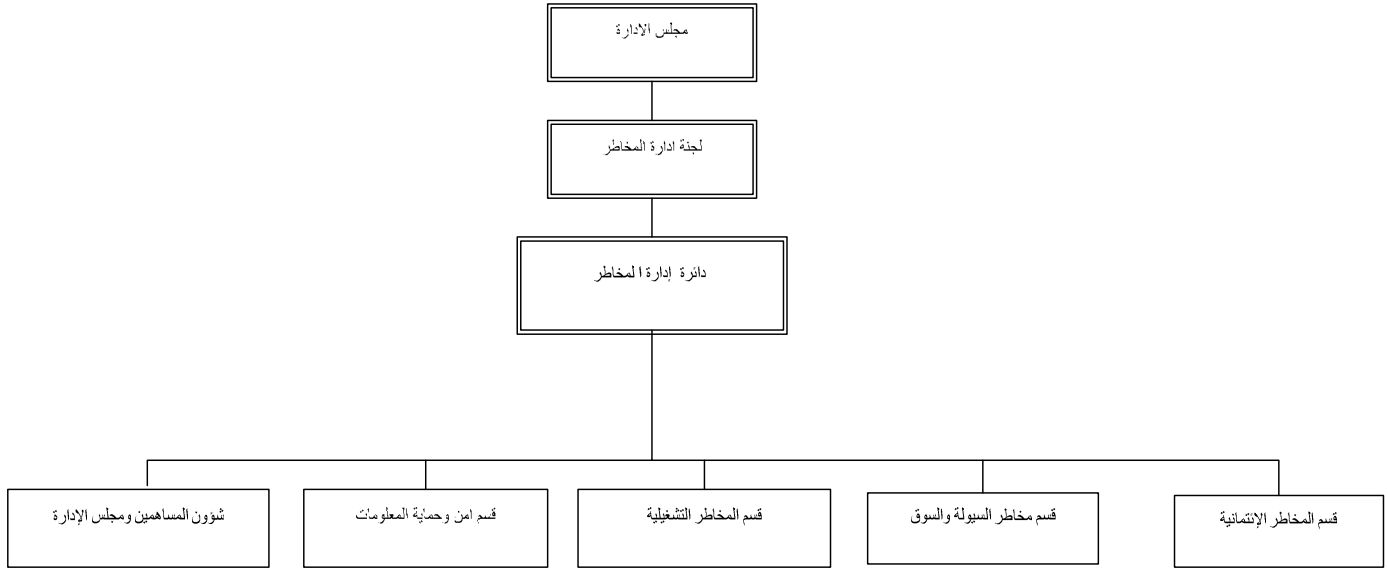
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة 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 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 المصرف.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. 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.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة وامتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. 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 لإ اعتمادها.
٥. 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.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

وفي هذا السياق يقوم المصرف 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 والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
١١. التقارير الرقابية :
- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

 - المراقبة اليومية:
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات،....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

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

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في المصرف منذ عام ٢٠١٠ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. 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 .
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB) .
٣. 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 .
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف 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 المصرف.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف 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 المصرف 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 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 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 المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف 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. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه 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 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 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:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

الديون المنتجة

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

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة 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 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

(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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٠٠٦,١٥٩	١٠٤,٥٨١,١٥٨	٢,٣١٥,٨٢٠,٩٠٧	٧٣٦,٦٥٥,٨٨٥	٣,١٨١,٠٦٤,١٠٩
٩,٥٧٨,٧٨٣	٦,٠٥٠,٧٢٤	٣,١٩٠,٨٣٩,١١٣	١٦٢,٩٢٧,٨٢١	٣,٣٦٩,٣٩٦,٤٤١
-	-	-	٤٥,٩١٤,٢٧٩	٤٥,٩١٤,٢٧٩
-	-	-	-	-
٢,٥٧٠,٦٩٤	٩,٤٥٦,٩٣٥	٦٦,٢٥٧,٥٠٢	١٣٠,٩١٢,٢٢٣	٢٠٩,١٩٧,٣٥٤
٧٢٧,١٣٧	-	-	-	٧٢٧,١٣٧
٥,٠١٢,٧٦٣	٤,٢١٨,٨٨٤	-	١١٤,٣٠٥,٦٧١	١٢٣,٥٣٧,٣١٨
٣٢١,١٦١,٣٦١	١٦٣,٧٥٦,٦٣٢	٦,٠١٦,٧٠٣,٥٠٩	٧١٧,٩٢٧,٣٨٢	٧,٢١٩,٥٤٨,٨٨٤
٣٦٣,٠٥٦,٨٩٧	٢٨٨,٠٦٤,٣٣٣	١١,٥٨٩,٦٢١,٠٣١	١,٩٠٨,٦٤٣,٢٦١	١٤,١٤٩,٣٨٥,٥٢٢
(٦٩,٨١٥,٦٢٢)	(٦١,٨٤٣,٦٣٦)	(٦١٨,٢٠٧,١٢٣)	(١٨٤,٩٤٣,١٩٢)	(٩٣٤,٨٠٩,٥٧٣)
(١٧٤,٦٧٢,٦٢٩)	(٦,٠٤٦,٣٢١)	(٤,٥٩١,٤٦٠,٦٤٣)	(١١٢,٧٩٤,٩٤٦)	(٤,٨٨٤,٩٧٤,٥٣٩)
١١٨,٥٦٨,٦٤٦	٢٢٠,١٧٤,٣٧٦	٦,٣٧٩,٩٥٣,٢٦٥	١,٦١٠,٩٠٥,١٢٣	٨,٣٢٩,٦٠١,٤١٠

ينزل:

فوائد معلقة

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥,٢٧٥,٠٦٢,٢١٥	٨١,٧٨٦,١٥١	٥,٣٥٦,٨٤٨,٣٦٦
-	-	-	٤,٠٩٠,٠٠٠	٤,٠٩٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	-	٦,٥١١,٥٠٠	٦,٥١١,٥٠٠
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٥,٢٧٦,١٩٠,٠١٥	٩٢,٣٨٧,٦٥١	٥,٣٦٨,٥٧٧,٦٦٦
-	-	(١١,٥٧١)	-	(١١,٥٧١)
-	-	٥,٢٧٦,١٧٨,٤٤٤	٩٢,٣٨٧,٦٥١	٥,٣٦٨,٥٦٦,٠٩٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠,٨٨٢,٤٩٩	٤٨٤,٤٢٦,٩٣٩	١,٦٨٣,٦١٦,٦٧٦	٥٠٩,٦٥١,٠٠٧	٢,٧٣٨,٥٧٧,١٢١
١,٥٩٧,٦٥٥	٨,٢٤٤,٣٥١	١,٨١٢,٨١٩,٠٢٤	١٨٧,٩٣٥,٦٤٩	٢,٠١٠,٥٩٦,٦٧٩
-	-	-	٢٣,٨٧١,٨٦٥	٢٣,٨٧١,٨٦٥
٥٤١	١٤٤	-	٦٧,٨٦٤,٥٦٣	٦٧,٨٦٥,٢٤٨
٣,٢٤١,٩٥٨	١٨,٠٥٩,٨٥٦	٧٧٩,٣٤٣,٢٤٢	١٠٢,٩٦٧,٧٠٨	٩٠٣,٦١٢,٧٦٤
٢,٠٠٤,٨٧٩	٩١١,٦٤٢	-	٢١,١١١,٧١٥	٢٤,٠٢٨,٢٣٦
٦,٣٧٦,٠٨٧	٥,٦٢٦,١١٣	-	١٠١,٢٦٢,٣٢٩	١١٣,٢٦٤,٥٢٩
٢٠٥,١٨٥,١٩٧	٤٢,٢٨٨,٣٢٦	٥,٨٤٧,٧٢٠,٤٨٤	٦٩٦,٤٠٧,٢٧٢	٦,٧٩١,٦٠١,٢٧٩
٢٧٩,٢٨٨,٨١٦	٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	١٠,١٢٣,٤٩٩,٤٢٦	١,٧١١,٠٧٢,١٠٨	١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١
(٤١,٩٨٦,٠٩٦)	(٧١,١٦٤,٢٤٩)	(٦١٣,٢١٣,٣١٥)	(١٧٨,٦٧٢,٦٧٧)	(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)
(٢٠٣,٣٧٥,٥٤٠)	(١,٦٢٦,٨٠٦)	(٤,١٢٢,٥٠٧,٥٢٦)	(١٠٨,٩٢٢,٧٠٠)	(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)
٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص*

غير مستحقة

مستحقة:

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦,٠٢٠,٠٥٣,٣٤٣	٧٩,١٥١,٩٧٠	٦,٠٩٩,٢٠٥,٣١٣
-	-	٤,٧٦٣,١٠٠	-	٤,٧٦٣,١٠٠
-	-	-	٦,٥١١,٥٠٠	٦,٥١١,٥٠٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٦,٠٢٥,٩٤٤,٢٤٣	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٦٠٧,٧١٣
-	-	-	-	-
-	-	(١١,٥٧١)	-	(١١,٥٧١)
-	-	٦,٠٢٥,٩٣٢,٦٧٢	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٥٩٦,١٤٢

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

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

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
 - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
 - ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، 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 ٩٠٢/م/ن / ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦، وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٧,٩٩٤,٧٨٥	-	-	-	-	١,٦٨٧,٩٩٤,٧٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٧٦,٨٦٧,٣٨٦	-	-	-	-	٩,٣٧٦,٨٦٧,٣٨٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٣٢٩,٦٠١,٤١٠	٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٤,٢٦٥,٦٩٢,٤٨٦	٣,٥٤٣٢١٥,٤٢٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٠,٥٧٥,٣٠١	٤,٠٣١,٨٦٠	٢,٣٩٥,٠٦٩	١٧,٧١٥,٣٢٣	٢٢,٥٢٩,٣٢٧	١٧٣,٩٠٣,٧٢٢	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,٥٢١,٨٤٨,٦٥٠	-	-	-	-	١,٥٢١,٨٤٨,٦٥٠	مصرف سورية المركزي
<u>٢١,١٣٦,٨٨٧,٥٣٣</u>	<u>٣٧,٩٥٩,٠٤٠</u>	<u>٤٨٩,١٦١,٣٨٥</u>	<u>٤,٢٨٣,٤٠٧,٨١٠</u>	<u>٣,٥٦٥,٧٤٤,٧٥٥</u>	<u>١٢,٧٦٠,٦١٤,٥٤٣</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٣٣,٩٢٧,١٧٩	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٣,٨٦٨,٠٣٩,٨٨٩	٢,٩٤٣,٢١٥,٤٢٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	١٢٤,٣٠٧	٣,٦٨٤,٩٩٩	٢٤,٥٤٩,٩٣٦	١٩,٤٨٧,٤٩٦	٤٠٥,٨٩٦,٥٥٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	مصرف سورية المركزي
<u>٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤</u>	<u>٣٤,٠٥١,٤٨٦</u>	<u>٤٩٠,٤٥١,٣١٥</u>	<u>٣,٨٩٢,٥٨٩,٨٢٥</u>	<u>٢,٩٦٢,٧٠٢,٩٢٤</u>	<u>١٢,٦٧٣,٨٩٥,٦١٤</u>	المجموع

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٨,٨٨٥,٣٧١	١٧٧,٧٠٧	١٣٣,٢٨١
دولار أمريكي	٦,٤٨٨,٩٨٨,٧٦٤	١٢٩,٧٧٩,٧٧٥	٩٧,٣٣٤,٨٣١
يورو	(١,٣٣٠,٩٤٥,٨٨١)	(٢٦,٦١٨,٩١٨)	(١٩,٩٦٤,١٨٨)
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٨,٨٨٥,٣٧١	(١٧٧,٧٠٧)	(١٣٣,٢٨١)
دولار أمريكي	٦,٤٨٨,٩٨٨,٧٦٤	(١٢٩,٧٧٩,٧٧٥)	(٩٧,٣٣٤,٨٣١)
يورو	(١,٣٣٠,٩٤٥,٨٨١)	٢٦,٦١٨,٩١٨	١٩,٩٦٤,١٨٨
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	(١٠,٦٧٨,٤٢٥)	(٨,٠٠٨,٨١٩)
دولار أمريكي	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	٩٤,١٦٣,٥١٧	٧٠,٦٢٢,٦٣٨
يورو	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	(٢٠,٠٧٠,٨٥٦)	(١٥,٠٥٣,١٤٢)
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	١٠,٦٧٨,٤٢٥	٨,٠٠٨,٨١٩
دولار أمريكي	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	(٩٤,١٦٣,٥١٧)	(٧٠,٦٢٢,٦٣٨)
يورو	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	٢٠,٠٧٠,٨٥٦	١٥,٠٥٣,١٤٢
جنيه استرليني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

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

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 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.

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العمللة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١١,٠٠٢,٠٣١,٤٩٥	١,١٠٠,٢٠٣,١٥٠	١,١٠٤,٢٨٥,٥٧٩
يورو	٤٤,٩٠٦,٢٤٢	٤,٤٩٠,٦٢٤	٣,٣٦٧,٩٦٨
جنيه استرليني	٧٦٩,٢٣٨	٧٦,٩٢٤	٥٧,٦٩٣
عملات أخرى	١٥٣,٢٩١,٠١٣	١٥,٣٢٩,١٠١	١١,٤٩٦,٨٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العمللة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦	٨٤٨,٠٤٩,٣١٨
يورو	١٠,٢١٠,٣٧٩	١,٠٢١,٠٣٨	٧٦٥,٧٧٨
جنيه استرليني	٥٨٣,٣٩٦	٥٨,٣٤٠	٤٣,٧٥٥
عملات أخرى	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	١٠,٢٣١,٩٢٧	٧,٦٧٣,٩٤٥

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

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١١,٠٠٢,٠٣١,٤٩٥	(١,١٠٠,٢٠٣,١٥٠)	(١,١٠٤,٢٨٥,٥٧٩)
يورو	٤٤,٩٠٦,٢٤٢	(٤,٤٩٠,٦٢٤)	(٣,٣٦٧,٩٦٨)
جنيه استرليني	٧٦٩,٢٣٨	(٧٦,٩٢٤)	(٥٧,٦٩٣)
عملات أخرى	١٥٣,٢٩١,٠١٣	(١٥,٣٢٩,١٠١)	(١١,٤٩٦,٨٢٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	(٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦)	(٨٤٨,٠٤٩,٣١٨)
يورو	١٠,٢١٠,٣٧٩	(١,٠٢١,٠٣٨)	(٧٦٥,٧٧٨)
جنيه استرليني	٥٨٣,٣٩٦	(٥٨,٣٤٠)	(٤٣,٧٥٥)
عملات أخرى	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	(١٠,٢٣١,٩٢٧)	(٧,٦٧٣,٩٤٥)

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 الى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير.

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

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية 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 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:

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

- 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 يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	٩,٧٩٤,٥٩٣	٢,٦٤٨,٩٩٨,٥٤٤	٢٢٢,٩٩٤,٦١٨	(٢٣,٢٢٧,٣٥١)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
(٦٢,٠٣٧,١١٧)	(٣٩١,١٧٤,٨٩١)	-	-	(٤١٥,٤٥٨,٢٨٧)	٢٤,٢٨٣,٣٩٦	الاتمائية الممنوحة
٦٦٧,٢٩٠,٠٤٣	٢,٤٦٧,٣٨٥,٥١٣	٩,٧٩٤,٥٩٣	٢,٦٤٨,٩٩٨,٥٤٤	(١٩٢,٤٦٣,٦٦٩)	١,٠٥٦,٠٤٥	نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة
(١٤٥,٨٢٦,٦٧١)	(٢٢٤,٧٤٤,٥٢٨)	(٢٢٤,٧٤٤,٥٢٧)	-	-	-	على القطاعات:
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	(٢١٤,٩٤٩,٩٣٤)	٢,٦٤٨,٩٩٨,٥٤٤	(١٩٢,٤٦٣,٦٦٩)	١,٠٥٦,٠٤٥	الربح قبل ضريبة الدخل
-	-					ضريبة الدخل
٥٢١,٤٦٣,٣٧٢	٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥					ربح الفترة

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٣٢٥,٤١٢,٠٣١	٢٣,١٢٦,١٣٩,٣٧٢	-	١٤,٧٤٩,٨٦٦,٣٨٥	٨,٠٣٧,٥٢٩,٩٦٥	٣٣٨,٧٤٣,٠٢٢	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤	٢,٣٠٥,٨١٩,٠٨١	٢,٣٠٥,٨١٩,٠٨١	-	-	-	على القطاعات:
٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥	٢٥,٤٣١,٩٥٨,٤٥٣	٢,٣٠٥,٨١٩,٠٨١	١٤,٧٤٩,٨٦٦,٣٨٥	٨,٠٣٧,٥٢٩,٩٦٥	٣٣٨,٧٤٣,٠٢٢	مجموع الموجودات
١٨,١٣٦,٦٧٦,١٦٦	١٨,٠٨٣,٨٩٧,٧١١	-	٨,٥٠٨,٤٥٦,١٢٦	٥,٩٨٨,٥٤٧,٥١٤	٣,٥٨٦,٨٩٤,٠٧١	مطلوب القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	١١٤,١٨٦,١٤٣	١١٤,١٨٦,١٤٣	-	-	-	على القطاعات:
١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١	١٨,١٩٨,٠٨٣,٨٥٤	١١٤,١٨٦,١٤٣	٨,٥٠٨,٤٥٦,١٢٦	٥,٩٨٨,٥٤٧,٥١٤	٣,٥٨٦,٨٩٤,٠٧١	مجموع المطلوبات
٢٩,٦٥٤,٠١٢	١٨,٠٩٤,٧٢٤	١٨,٠٩٤,٧٢٤				مصاريف رأسمالية
١٠٩,٧٦٣,٩١٤	٢٥,٠٤٦,٢٠٤	٢٥,٠٤٦,٢٠٤				الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	٦,٨١٣,٧٢١	٢,٨٥١,٧٤٦,٦٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥,٤٣١,٩٥٨,٤٥٣	٥,٤١٥,٣٥٠,٠٣٨	٢٠,٠١٦,٦٠٨,٤١٥	مجموع الموجودات
١٨,٠٩٤,٧٢٤	-	١٨,٠٩٤,٧٢٤	المصرفيات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٣٢٧,١٦٠	٦,٨١٣,٧٢١	٧٢٢,٥١٣,٤٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٧٨١,٦٢٠,٠٦٧	٥,٤١٥,٣٥٠,٠٣٨	١١,٣٦٦,٢٧٠,٠٢٩	مجموع الموجودات
٧,٦٥٤,٣٢١	-	٧,٦٥٤,٣٢١	المصرفيات الرأسمالية

٢٣ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب٤) (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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٤٦,٧٤٤,١٤٤	٤,٩٤٧,٣٩٩,١٩٣	<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
(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	حسابات متراكمة محققة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
(١٢,١٥٢,٣٦١)	(١١,٤٩٧,٣١٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٤,٩٧٩,٠٨١,٢٥٣	٤,٩٧٩,٧٣٦,٣٠٢	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٥,٤١٣,٧٣٧,٠٠٠	١٦,٥١١,٧٠٦,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧٠١,٤٨٢,٠٠٠	١,٣٩٧,٧٧١,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٣,١١٣,٠٤٤	١٩٨,٩٦٦,٤٩٤	مخاطر السوق
٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	المخاطر التشغيلية
١٦,٥٢١,٧٥٦,٠٠٥	١٨,٤٠١,٨٦٧,٤٥٥	المجموع
%٣٠,١٤	%٢٧,٠٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٩٤	%٢٦,٨٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ 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 ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٥١,٥١١,٦٠٠	ل.س. ٧٠,٠٤٩,٠٠٠	إعتمادات استيراد كفالات صادرة:
١٧,٨٨٩,٥٣١	١٧,٨٨٩,٥٣١	دفع
٦,٥٨٥,٠٠٠	٣,١٦٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٠١,٤٧٤,٧١٥	١,١٠٦,٤٧٥,١٧٥	حسن تنفيذ
١,٠٤٩,٩٩١,٦٣٥	٧٢٨,٨٦٠,٠١٨	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣٥١,٨١٣,٨٥٦	٣٨٤,٦٣٢,٨٦٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٣,٢٥١,١٤٧	-	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>١,٥٨٢,٥١٧,٤٨٤</u>	<u>٢,٣١١,٠٦٦,٥٨٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٢١,٤٥٥,١٥٦	ل.س. ٢٢,٥٥٥,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٦٥,٠٥٢,١٥٦	٦٤,٠٦٢,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٨٦,٥٠٧,٣١٢</u>	<u>٨٦,٦١٧,٣١٢</u>	

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