

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2017

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 المصدرة:

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	445 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 حماد (تم تعيينه كممثل عن بنك الأردن - الأردن بدلاً من السيد نقولا البهو وبانتظار موافقة مصرف سورية المركزي على التعيين)	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 كاتب	عضو مجلس إدارة		1.5%
8	السيد عمار اليردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرهف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

السيد جواد فتحي الحلبوني

ص.ب ٨٠٥٨
دمشق - سورية
هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)
فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)
www.bankofjordanysyria.com

بنك الأردن Bank of Jordan

مدقق الحسابات: شركة يوتي سي ولطفي السلامة محدودة المسؤولية

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

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

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

الموقع الالكتروني: www.bankofjordanysria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	323.29 ل.س	394.5 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
1.81%	29,600,482,114 ل.س	30,135,690,706 ل.س	مجموع الموجودات:
0.3%	9,670,263,184 ل.س	9,698,825,057 ل.س	حقوق المساهمين:
92.5-%	2,858,560,404 ل.س	214,052,157 ل.س	صافي الإيرادات:
98.7-%	2,242,640,986 ل.س	28,072,682 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة:
100 %	0 ل.س	489,196 ل.س	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح:
98.7-%	2,242,640,986 ل.س	28,561,878 ل.س	صافي الربح/الخسارة
98.7-%	74.75 ل.س	0.95 ل.س	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك أرباحاً صافية 28,561,878 ليرة سورية في نهاية 31 / 3 / 2017 وبلغت موجودات البنك 30,135,690,706 ليرة سورية بنسبة زيادة 1.81% عن عام 2016 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 9,698,825,057 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 0.3% عن عام 2016

بلغت ودائع العملاء مبلغ 10,867,291,317 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 2.61% عن عام 2016 وبالمقابل انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 3.05% عن عام 2016 لتبلغ 10,280,937,348 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

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: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordanysria.com

تاريخ
2017/6/11

بنك الأردن Bank of Jordan

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٣٤ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة 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 31 آذار 2017 وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى 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 بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة اقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي 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 31 آذار 2017 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

تنتهي السنة المالية للبنك في 31 كانون الأول من كل عام غير انه قد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض إدارة المصرف وهيئة الأوراق المالية ولا تتطلب موافقة مصرف سورية المركزي. إن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والقوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016 والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات اخر والذي أصدر رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ 27 نيسان 2017 و 31 أيار 2016 على التوالي.

فقرة إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية والبيانات المالية المرفقة متفقة مع هذه السجلات ونوصي بالمصادقة عليها.
- لا يوجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة والبيانات المالية المرفقة تم تحضيرها وفقاً لفرض الاستمرارية.

دمشق في 2017/06/11



٨/ش

رقم الترخيص /

اسم شركة أسامة طيارة وشركاه - نكسيا انترناشونال
ولطفي السلامة (محاسبون قانونيون)

رقم ١٧٦١



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	بالليرة السورية
الموجودات			
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٢	٦,١٢٨,٤٦٩,٨٥٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	٩,٩٦٣,٤٥٥,٢٥٣	٦	أرصدة لدى مصارف
١٠,٦٠٢,٩٣٨,٩٢٣	١٠,٢٨٠,٩٣٧,٣٤٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٣١,٢٨٦,١٠٢	١,٢٢٩,٢٣٥,٦٢٦		موجودات ثابتة ملموسة
٩,٦٧٥,٣٤٢	١٢,٣٦٧,٤٥١		موجودات غير ملموسة
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	٢٧٨,٩٦٧,١٠٥	٩	موجودات أخرى
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٣٠,١٣٥,٦٩٠,٧٠٦		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٨,٤٧٢,٥٢١,٢٨٦	٨,٧٥٢,٤٩٢,٦١٨	١١	ودائع مصارف
١٠,٥٩٠,٩٦٨,٦٦٥	١٠,٨٦٧,٢٩١,٣١٧	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	٣١٧,٤٢٥,٦٢٧	١٣	تأمينات نقدية
١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	١٢٩,٨٣٥,٦٦٥		مخصصات متنوعة
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٣٦٩,٨٢٠,٤١٧	١٤	مطلوبات أخرى
١٩,٩٣٠,٢١٨,٩٣٤	٢٠,٤٣٦,٨٦٥,٦٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١		احتياطي قانوني
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١		احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٢٨,٥٦١,٨٧٨		ربح الفترة
١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	١٥	أرباح مدورة غير محققة
(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	١٥	خسائر متركمة محققة
٩,٦٧٠,٢٦٣,١٨٤	٩,٦٩٨,٨٢٥,٠٦٢		مجموع حقوق الملكية
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٣٠,١٣٥,٦٩٠,٧٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها. تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2017/5/16 وتم توقيعها من قبل:

السيد باسل ابراهيم
المراقب المصرفي

السيد جواد الحلبيوني
المدير العام

السيد شاكرا فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordanysyria.com

بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠١٦	٢٠١٧		
٢٦٨,٨١٤,٧٨٠	٣٧٩,٩٦١,٥٩٣	١٦	الفوائد الدائنة
(١٨٦,٢٢٨,٨١٦)	(٢٢٧,٠٠٥,٢٢٩)	١٧	الفوائد المدينة
٨٢,٥٨٥,٩٦٤	١٥٢,٩٥٦,٣٦٤		صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٥٧٩,٥٧٦	٤٧,٤٦١,١٢٤		رسوم وعمولات دائنة
(١,٤١٣,٩٨١)	(٤٨٣,٠١٤)		رسوم وعمولات مدينة
٤٩,١٦٥,٥٩٥	٤٦,٩٧٨,١١٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣١,٧٥١,٥٥٩	١٩٩,٩٣٤,٤٧٤		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣٩,٥١٨,٨٨٧	٧,٦٦٥,٧٤٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٦٧٧,٥٦١,٠٣٩	-		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٧٢٨,٩١٩	٦,٤٥١,٩٣٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	٢١٤,٠٥٢,١٥٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٥,٩١٣,٨٨٣)	(١٠٢,٨٠٨,٣٧٩)		نفقات الموظفين
(٢٤,٣٩١,١٥٥)	(٢٣,٢١٨,١٣٤)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٦٥٥,٠٤٩)	(٨٥٤,٠٣٨)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥٧,١٣٢,٦٤٣)	(٧,٩٥٠,٦٦٥)		أعباء مخصصات متنوعة
(٣٩١,١٧٤,٨٩١)	٤١,٦٧٤,١٧١		أعباء مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٦,٦٥١,٧٩٨)	(٩٢,٨٢٢,٤٣٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦١٥,٩١٩,٤١٩)	(١٨٥,٩٧٩,٤٧٥)		إجمالي النفقات التشغيلية
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	٢٨,٠٧٢,٦٨٢		أرباح الفترة قبل الضريبة
-	٤٨٩,١٩٦	٨	إيرادات ضريبية مؤجلة
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	٢٨,٥٦١,٨٧٨		ربح الفترة بعد الضريبة
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٥	٢٨,٥٦١,٨٧٨		إجمالي الدخل الشامل الاخر للفترة
٧٤,٧٥	٠,٩٥	١٨	حصة السهم الأساسية و المخففة من ربح الفترة



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٧ .

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
9,670,263,184 28,561,878	11,835,765,326 -	(5,327,762,913) -	- 28,561,878	32,337,109 -	64,961,831 -	64,961,831 -	3,000,000,000 -	بالليرة السورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2017 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 الدخل الشامل للفترة
9,698,825,062	11,835,765,326	(5,327,762,913)	28,561,878	32,337,109	64,961,831	64,961,831	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)
4,991,233,614 2,242,640,985	7,277,860,575	(5,332,300,884)	- 2,242,640,985	32,337,109 -	6,668,407 -	6,668,407 -	3,000,000,000 -	للفترة المنتهية في 31 آذار 2016 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 الدخل الشامل للفترة
7,233,874,599	7,277,860,575	(5,332,300,884)	2,242,640,985	32,337,109	6,668,407	6,668,407	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2016 (غير مدققة)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	بالليرة السورية
2016	2017		
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
2,242,640,985	28,072,682		الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
24,391,155	23,218,134		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
655,049	854,038		إطفاءات موجودات غير ملموسة
57,132,700	4,582,437		مخصصات متنوعة
391,174,891	(41,599,171)	7	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(75,000)	7	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
(2,708,749)	-		أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
2	-		خسائر اتلاف اصول ثابتة
2,713,286,033	15,053,120		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
19,904,331	(20,830,020)		(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(1,388,827,489)	364,600,741		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
209,125,568	(53,427,865)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(1,000,000,000)	(1,000,000,000)		(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(694,871,449)	276,322,652		الزيادة (النقص) في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
97,468,114	(3,998,671)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(11,988,464)	(49,156,036)		(النقص) في مطلوبات أخرى
(55,903,356)	(471,436,079)		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	489,196		ضرائب دخل مدفوعة
(55,903,356)	(470,946,883)		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(18,094,725)	(21,067,657)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	(4,546,145)		شراء موجودات غير ملموسة
(18,094,725)	(25,613,802)		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(328,264,032)	-		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(402,262,113)	(496,560,685)		صافي (النقص) في النقد وما يوازي النقد
5,118,219,642	7,786,284,060		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
4,715,957,529	7,289,723,375	19	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

١. عام

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة 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 وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ 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 ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس المصرف برأس مال 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 رأس مال 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 ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 - الحمدانية 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 ٢٠١٧ بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٧.

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 وهي كما يلي:

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧).

-التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦.

-تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة.

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

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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 وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى 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 جوهرى 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 للالتزام 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

5. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,106,486,569	3,644,850,188	نقد في الخزينة
1,643,570,236	1,933,910,552	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
528,879,098	549,709,118	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
5,278,935,903	6,128,469,858	

* 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 549,709,118 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 (مقابل 528,879,098 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

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

6. أرصدة لدى مصارف
يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
5,380,819,761	4,083,818,562	588,294,150	609,087,294	4,792,525,611	3,474,731,268	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
4,628,928,780	5,879,636,691	3,335,353,780	3,277,194,648	1,293,575,000	2,602,442,043	
10,009,748,541	9,963,455,253	3,923,647,930	3,886,281,942	6,086,100,611	6,077,173,311	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,083,818,562 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 (مقابل 5,380,819,761 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
		حسابات جارية مدينة منها:
١٤,٩٥١,٢٤١	٢٣,٦٩٣,٣٨٢	حسابات دائنة صدفة مدينة
٣٣٦,٠٤٧,٣٩٤	١٧٩,٨٠٩,٢٥٠	الشركات الكبرى
٣٧٦,٢٩٣,٧٨٣	٢٢٥,٣١٦,١٨٨	الشركات المتوسطة
٧٢٧,٢٩٢,٤١٨	٤٢٨,٨١٨,٨٢٠	
		قروض وسلف منها:
		للأفراد
٢١٢,٦٠٩,٦٨٣	١٩٨,٨٦٥,٢٨٨	القروض العقارية
٤٥١,٦٤٦,٣٦١	٤٠٣,٧٤٦,٨٩٦	الشركات الكبرى
١٣,١٨٨,٠٥٣,٩٢١	١٣,١١٦,٤٦٤,٤٥٢	الشركات المتوسطة
١,٢٧٩,١٨٥,٩٣٢	١,٢٢٠,٣٥١,٤٢٤	
١٥,١٣١,٤٩٥,٨٩٧	١٤,٩٣٩,٤٢٨,٠٦٠	
		سندات محسومة منها:**
		الشركات الكبرى
١٢,٦٠٤,٥٤٢	١١٩,٤٤٣,٦٧٥	الشركات المتوسطة
٤٩,٣٢٤,٤٧٣	٧٢,٦٤٢,٦٧٨	
٦١,٩٢٩,٠١٥	١٩٢,٠٨٦,٣٥٣	
١٥,٩٢٠,٧١٧,٣٣٠	١٥,٥٦٠,٣٣٣,٢٣٣	
		ينزل:
		فوائد معلقة
٧٩٣,٦٤١,٦٠١	٧٨٢,٥٦٢,٢١١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٢٣,١٣٦,٨٠٦	٤,٤٩٦,٨٣٣,٦٧٤	
١٠,٦٠٣,٩٣٨,٩٢٣	١٠,٢٨٠,٩٣٧,٣٤٨	

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٠٣٥,٤٤٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١,٤٤٠,٧٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٠,٩٦٦,٤٠٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٢٠٤,٠٤٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٤١٥,٤٨٨,٦٦٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥,٥٤٣,٦١٧,٠١٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) أي ما نسبته ٣٤,٨٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣٤,٨٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٦٣٢,٩٢٦,٤٥٢ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٤,٧٤٩,٩٧٥,٤١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) أي ما نسبته ٣١,٣٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣١,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ٤,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٤,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٤٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)	
4,436,432,572	4,523,136,805	الرصيد في أول الفترة / السنة
55,503,122	81,673,320	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني
4,380,929,450	4,441,463,485	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني
1,778,478,333	84,990,549	إضافات خلال الفترة / السنة
65,918,889	673,093	مقابل ديون منتجة
603,185,028	69,021,417	مقابل ديون غير منتجة
87,363,785	15,296,039	فروقات أسعار صرف
1,022,010,631	-	مؤونات عامة
(1,691,774,100)	(111,293,681)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(39,748,691)	(55,408,584)	مقابل ديون منتجة
(1,652,025,409)	(55,885,097)	مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,805	4,496,833,673	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
81,673,320	26,937,829	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
4,441,463,485	4,469,895,844	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,805	4,496,833,673	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 111,293,681 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 1,691,774,100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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:

1- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط مبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 (مقابل مبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

2- بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
905,036,337	793,641,601	الرصيد في أول الفترة / السنة
315,062,211	63,477,243	إضافات خلال الفترة / السنة
(426,456,947)	(74,556,633)	المحول إلى الإيرادات
793,641,601	782,562,211	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات ضريبية مؤجلة

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

للفترة المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
2016	2017
2.242.640.985	28,072,682
57.132.643	7,950,665
14.910.274	(54,735,491)
(2,677,561,039)	-
75,000	75,000
4.632.314	4,632,314
(358,169,823)	(14,004,830)
%25	%25
-	-

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:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
904,268,704	488,882,753	الرصيد في أول الفترة / السنة
(415,385,951)	-	استبعايدات خلال الفترة / السنة
488,882,753	488,882,753	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم استخدام الموجودات الضريبية المؤجلة ابتداءً من العام 2016 مع توقع استخدامه في الأعوام التي تليه.
تم دراسة الملفات الضريبية للأعوام 2008 و2009 و2010 وتم إصدار التكاليف النهائي حيث قامت الهيئة العامة للضرائب والرسوم برد مبلغ 489,196 ليرة سورية، وبالنسبة للأعوام 2011 و2012 فهي قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

9. موجودات أخرى

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
61,663,948	57,397,830	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
20,871,971	12,881,613	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
21,751,220	23,249,701	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
15,184,764	16,205,649	مخزون (طوابع وقرطاسية)
1,244,500	1,180,179	سلف مؤقتة للموظفين
1,200,000	1,200,000	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
-	31,169,249	فروقات مقاصة مستحقة
-	19,716,930	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
26,425,932	23,066,839	إيجارات مدفوعة مقدماً
7,769,868	16,200,515	حسابات مدينة أخرى**
69,427,038	76,698,600	مصاريف رسوم قضايا***
225,539,241	278,967,105	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتاج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري أيار وآب من العام 2017 وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

** 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 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
153,000,000	153,000,000	ليرة سورية
1,599,375,312	1,599,375,312	دولار أمريكي
1,752,375,312	1,752,375,312	

11. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
1,662,245,286	1,730,392,059	7,448	5,461,461	1,662,237,838	1,724,930,598	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)
5,311,276,000	6,522,100,559	3,261,276,000	3,272,100,559	2,050,000,000	3,250,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر أو أقل)
1,500,000,000	500,000,000	-	-	1,500,000,000	500,000,000	
8,473,521,286	8,752,492,618	3,261,283,448	3,277,562,020	5,212,237,838	5,474,930,598	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,650,913,043	4,190,919,086	حسابات جارية
6,085,285,064	5,808,962,356	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
854,770,558	867,409,875	ودائع التوفير
10,590,968,665	10,867,291,317	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,029,029,920 ليرة سورية أي ما نسبته 37.07% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 (مقابل 3,499,665,041 ليرة سورية أي ما نسبته 33.04% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 581,879,402 ليرة سورية أي ما نسبته 5.29% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 (مقابل 1,095,881,297 ليرة سورية أي ما نسبته 10.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016).

* 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 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
4,697	4,697	قروض
142,600	-	جاري مدين
1,000	-	سندات محسومة
148,297	4,697	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
37,882,600	-	اعتمادات وقبولات
150,548,324	152,566,043	كفالات
5,395,520	6,621,152	بوالص برسم التحصيل
83,344,393	75,147,973	تعهدات تصدير
277,170,837	234,335,168	
		تأمينات أخرى:
43,475,503	43,475,503	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
629,661	39,610,259	تأمينات أخرى
321,424,298	317,425,627	

14. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
156,526,360	148,582,843	فوائد محققة غير مستحقة
61,848,317	52,236,682	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
90,689,492	86,865,439	شيكات مصدقة
2,124,000	3,068,400	مقاصة صراف آلي
8,628,799	7,070,620	رسوم وضرانب حكومية مستحقة
38,737,894	12,446,870	ضرانب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
17,508,700	17,528,447	ذمم موقوفة (موردين)
2,282,457	2,194,101	اشترابات تأمينات اجتماعية
561,628	1,275,732	أمانات مستحقة للموظفين
1,410,857	5,124,839	طوابع
-	19,951	غرفة التقاص
		تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية - المركزي
12,705,254		
25,952,700	33,406,493	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
418,976,458	369,820,417	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري أيار وتشيرين الثاني من العام 2016، 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 أيار و آب من العام 2017 وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند المبلغ الذي لم يتم اطفائه ضمن الاتفاقية الموقعة مع مصرف سورية المركزي.

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 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

قام المصرف في العام 2012 بتحويل مبلغ 4.427.000 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 26.482.984 دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 106.442.530 ليرة سورية منها 61.862.640 ليرة سورية تخص العام 2012 و 44.579.890 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 11.144.973 ليرة سورية.

كما قام المصرف في الربع الأول من العام 2013 بتحويل مبلغ 1.270.545 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 25.212.439 دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 42.832.073 ليرة سورية منها 2.492.270 ليرة سورية تخص الفترة الحالية و 40.339.804 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 10.084.950 ليرة سورية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
2016	2017
53.001.064	12,848,935
208.732.897	354,588,140
1.733.310	5,261,208
5.347.509	7,263,310
268.814.780	379,961,593

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

17. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
2016	2017
323.574	347,339
7.387.987	7,566,502
104.548.158	112,613,249
1.574.498	1,315,762
379.690	79,922
56.701.763	77,678,612
15.313.146	27,403,843
186.228.816	227,005,229

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

18. ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
2016	2017
2.242.640.985	28,561,878
30.000.000	30,000,000
74.75	0.95

ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصّة السهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٩. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧
	٣,١٦٩,٩٠٩,٠٤٨	٥,٥٧٨,٧٦٠,٧٤٠
	٩,٣٧٦,٨٦٧,٣٨٦	٩,٩٦٣,٤٥٥,٢٥٣
	(٧,٨٣٠,٨١٨,٩٠٥)	(٨,٢٥٢,٤٩٢,٦١٨)
	٤,٧١٥,٩٥٧,٥٢٩	٧,٢٨٩,٧٢٣,٣٧٥

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 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 بيان الوضع المالي

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	
٥٧٤,٣٣٥,٦٥٢	٦٠٧,٧٥٢,٤٥٦	-	٦٠٧,٧٥٢,٤٥٦	أرصدة لدى مصارف:
٣,٣٣٥,٣٥٣,٧٨٠	٣,٢٧٧,١٩٤,٦٤٨	-	٣,٢٧٧,١٩٤,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٦٤,٢٧٤	٦٦٥,٥٤١	-	٦٦٥,٥٤١	ودائع لأجل
٣,٩١٠,٦٥٣,٧٠٦	٣,٨٨٥,٦١٢,٦٤٥	-	٣,٨٨٥,٦١٢,٦٤٥	فوائد برسم القبض
٣,٢٦١,٢٨٣,٤٤٨	٣,٢٧٢,١٠٨,٠٠٧	-	٣,٢٧٢,١٠٨,٠٠٧	الأرصدة الدائنة
١,٧٣٤,٥٦٤	١,١٤٥,٦٩٥	-	١,١٤٥,٦٩٥	ودائع مصارف
١٠٩,٨٣٤,٨٩٢	٧٨,٩٧٦,٦٠٩	٧٨,٩٧٦,٦٠٩	-	فوائد برسم الدفع
٣,٣٧٢,٨٥٢,٩٠٤	٣,٣٥٢,٢٣٠,٣١١	٧٨,٩٧٦,٦٠٩	٣,٢٧٣,٢٥٣,٧٠٢	ودائع الزبائن:
-	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	كفالات

ب- بنود بيان الدخل
بالليرة السورية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المصرف الأم	الموظفين والإدارة وكبار أعضاء مجلس	المجموع	المجموع	
٢,٤٨٣,٣٠٢	-	٢,٤٨٣,٣٠٢	١,٨٩٥,٧١٩	إيرادات فوائد وعمولات
(٤,٢٥١,٧٤٠)	-	(٤,٢٥١,٧٤٠)	(٤,٧٩٢,٥٨٥)	أعباء فوائد وعمولات
-	-	-	(٧٥,٥٢١)	بدل مصاريف سفر وتنقلات
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف: بالليرة السورية				
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
١٩,٤٣٨,١٢٥	١٤,٤٢٩,٢٥٠			رواتب ومكافآت

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-						
دراهم إماراتي	٠,٥	دراهم إماراتي	٠,٧٥	دراهم إماراتي	٠,٥	دراهم إماراتي	٠,٧٥
جنية	٠,١٢	جنية إسترليني	٠,٧٥	جنية	٠,١٢	جنية إسترليني	٠,٧٥
دولار أمريكي	٠,١٢	دولار أمريكي	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	دولار أمريكي	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.

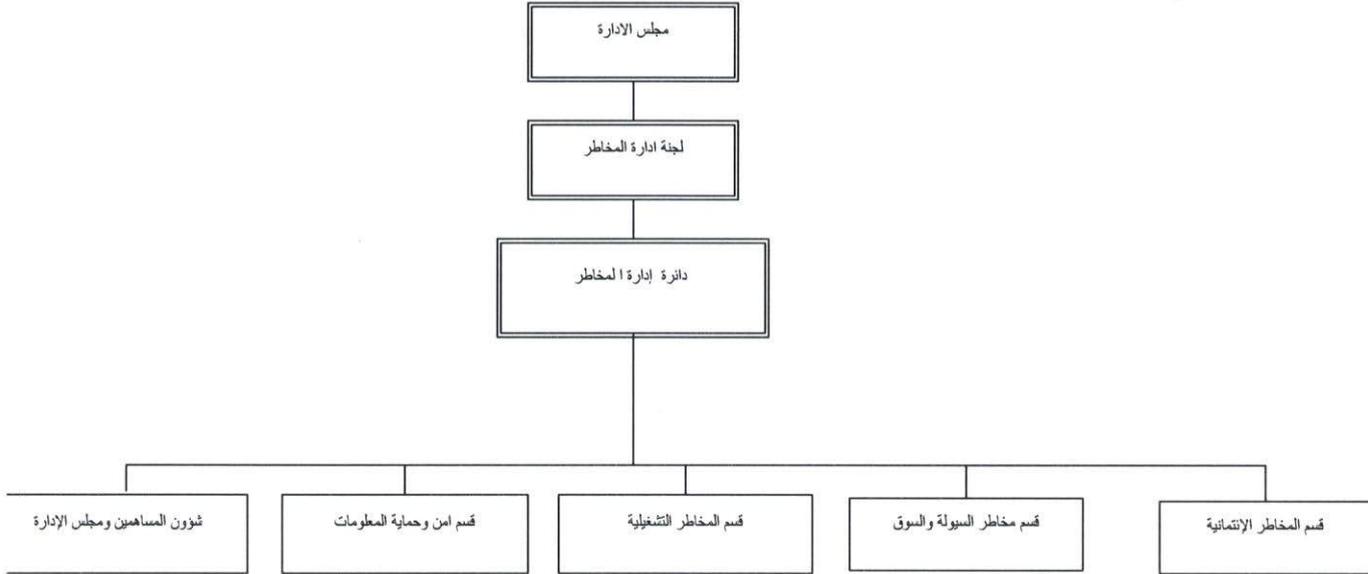
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، وإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

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 مايلي:

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 وامتانة 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 لإعتمادها.
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 سقوف 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. تعدد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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:

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). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
 4. 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 سداه.
 - 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 وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
 10. 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 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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 آلي لإدارة 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 وتضمينها 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 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)
- 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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (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 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

1. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
2. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق 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 الى أدنى حد ممكن.
9. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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 التركيزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركيزات 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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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 للائتمان 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:

بالبيرة السورية					
كما في 31 آذار 2017					
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
8,408,555,617	445,703,528	7,787,684,753	139,626,886	35,540,450	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص *
849,058,002	138,477,826	687,286,879	21,053,513	2,239,784	غير مستحقة مستحقة:
154,631,329	144,014,020	10,617,309	-	0	لغاية 60 يوم
719,467,572	11,083,440	708,314,408	-	69,724	من 61 يوم لغاية 90 يوم
13,132,050	4,028,221	-	6,207,451	2,896,378	من 91 يوم لغاية 180 يوم غير عاملة:
153,438	-	-	-	153,438	دون المستوى
53,740,455	53,013,189	-	-	727,266	مشكوك فيها
5,361,594,770	721,990,066	4,221,814,028	236,859,046	180,931,630	ردينة
15,560,333,233	1,518,310,290	13,415,717,377	403,746,896	222,558,670	
(782,562,211)	(173,154,931)	(465,762,897)	(110,732,009)	(32,912,374)	ينزل: فوائد معلقة
(4,496,833,674)	(151,708,628)	(4,185,565,713)	(27,852,130)	(131,707,203)	مخصص التدني
10,280,937,348	1,193,446,731	8,764,388,767	265,162,757	57,939,093	الصافي
1,898,958,427	136,235,139	1,762,723,288	-	-	تسهيلات غير مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير مستحقة
5,376,000	5,376,000	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,000,000	3,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
1,127,800	-	1,127,800	-	-	ردينة
1,908,462,227	144,611,139	1,763,851,088	-	-	
(750,000)	-	(750,000)	-	-	ينزل: مخصص التدني
1,907,712,227	144,611,139	1,763,101,088	-	-	الصافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

*يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.
بالتيرة السورية
كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,936,818,819	621,400,416	5,140,808,360	147,905,307	26,704,736	تسهيلات مباشرة
3,363,922,907	151,292,175	3,180,373,674	29,770,020	2,487,038	عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص * غير مستحقة مستحقة:
99,871,272	68,482,012	31,245,882	-	143,378	لغاية 60 يوم
775,282,637	74,674,670	699,533,802	9,520	1,064,645	من 61 يوم لغاية 90 يوم
201,204,680	34,103,036	154,867,986	6,447,425	5,786,233	من 91 يوم لغاية 180 يوم غير عاملة:
44,633,386	43,760,419	-	-	872,967	دون المستوى
17,954,870	16,529,112	-	1,337,824	87,934	مشكوك فيها
5,481,028,759	694,562,348	4,329,876,153	266,176,265	190,413,993	رديئة
15,920,717,330	1,704,804,188	13,536,705,857	451,646,361	227,560,924	
(793,641,601)	(166,013,495)	(480,276,433)	(112,939,359)	(34,412,314)	ينزل: فوائد معلقة
(4,523,136,806)	(94,906,171)	(4,264,932,828)	(26,671,375)	(136,626,432)	مخصص التدني
10,603,938,923	1,443,884,522	8,791,496,596	312,035,627	56,522,178	الصافي
2,141,002,373	100,472,872	2,040,529,501	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص غير مستحقة غير عاملة:
2,437,000	2,437,000	-	-	-	دون المستوى
3,000,000	3,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
1,127,800	-	1,127,800	-	-	
2,147,567,173	105,909,872	2,041,657,301	-	-	ينزل: مخصص التدني
(450,000)	-	(450,000)	-	-	الصافي
2,147,117,173	105,909,872	2,041,207,301	-	-	

*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
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

بناء 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 يحتسب 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 31 آذار 2017، وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2017 و31 كانون الأول 2016، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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

بالليرة السورية

كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)						
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2,483,619,670	-	-	-	-	2,483,619,670	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,963,455,253	-	-	-	-	9,963,455,253	أرصدة لدى مصارف
10,280,937,348	3,073,290,538	538,404,926	4,046,275,042	2,622,966,842	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,752,375,312	-	-	-	-	1,752,375,312	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
77,114,760	4,031,860	2,395,069	17,715,323	33,255,579	19,716,930	موجودات أخرى
24,557,502,343	3,077,322,398	540,799,995	4,063,990,365	2,656,222,421	14,219,167,165	المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2016						
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2,172,449,334	-	-	-	-	2,172,449,334	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,009,748,541	-	-	-	-	10,009,748,541	أرصدة لدى مصارف
10,603,938,921	2,388,040,233	577,185,979	4,255,479,365	3,383,233,344	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,752,375,312	-	-	-	-	1,752,375,312	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,663,948	8,376,403	1,149,607	17,648,542	33,072,385	1,417,011	موجودات أخرى
24,600,176,058	2,396,416,636	578,335,586	4,273,127,907	3,416,305,729	13,935,990,198	المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (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:

كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(33,644,018)	(44,858,690)	(2,242,934,522)	ليرة سورية
129,214,236	172,285,649	8,614,282,426	دولار أمريكي
(25,566,134)	(34,088,179)	(1,704,408,956)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
33,644,018	44,858,690	(2,242,934,522)	ليرة سورية
(129,214,236)	(172,285,649)	8,614,282,426	دولار أمريكي
25,566,134	34,088,179	(1,704,408,956)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	عملات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

كما في 31 كانون الأول 2016			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(23,521,883)	(31,362,511)	(1,568,125,529)	ليرة سورية
126,010,910	168,014,547	8,400,727,361	دولار أمريكي
(25,417,326)	(33,889,768)	(1,694,488,400)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	عملات أخرى

اثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في 31 كانون الأول 2016			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
23,521,883	31,362,511	(1,568,125,529)	ليرة سورية
(126,010,910)	(168,014,547)	8,400,727,361	دولار أمريكي
25,417,326	33,889,768	(1,694,488,400)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	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.

كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
1,276,799,911	1,267,544,135	12,675,441,347	دولار أمريكي
9,162,916	12,217,222	122,172,217	يورو
49,965	66,620	666,204	جنيه إسترليني
21,543,696	28,724,928	287,249,282	عملات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2016			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
1,287,214,888	1,281,430,770	12,814,307,704	دولار أمريكي
1,079,798	1,439,730	14,397,304	يورو
59,650	79,533	795,327	جنيه إسترليني
18,015,347	24,020,463	240,204,630	عملات أخرى

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

كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(1,276,799,911)	(1,267,544,135)	12,675,441,347	دولار أمريكي
(9,162,916)	(12,217,222)	122,172,217	يورو
(49,965)	(66,620)	666,204	جنيه إسترليني
(21,543,696)	(28,724,928)	287,249,282	عملات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2016			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(1,287,214,888)	(1,281,430,770)	12,814,307,704	دولار أمريكي
(1,079,798)	(1,439,730)	14,397,304	يورو
(59,650)	(79,533)	795,327	جنيه إسترليني
(18,015,347)	(24,020,463)	240,204,630	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 انظمة 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 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.

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 يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد		
٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	-	(٩٠,٧٧٣,٤٦٣)	٣٣١,٨٢٥,١٣١	(٢٦,٩٩٩,٥١١)	إجمالي الدخل التشغيلي	
(٣٩١,١٧٤,٨٩١)	-	-	٣٧,٩٣٥,٦٩٧	٣,٧٣٨,٤٧٤	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية الممنوحة	
٢,٤٦٧,٣٨٥,٥١٣	-	(٩٠,٧٧٣,٤٦٣)	٣٦٩,٧٦٠,٨٢٨	(٢٣,٢٦١,٠٣٧)	نتائج أعمال القطاع	
(٢٢٤,٧٤٤,٥٢٧)	(٢٢٧,٦٥٣,٦٤٦)	(٢٢٧,٦٥٣,٦٤٦)	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات	
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٦	٢٨,٠٧٢,٦٨٢	(٢٢٧,٦٥٣,٦٤٦)	٣٦٩,٧٦٠,٨٢٨	(٢٣,٢٦١,٠٣٧)	الربح قبل ضريبة الدخل	
-	٤٨٩,١٩٦	٤٨٩,١٩٦	-	-	ضريبة الدخل	
٢,٢٤٢,٦٤٠,٩٨٦	٢٨,٥٦١,٨٧٨	(٢٢٧,١٦٤,٤٥٠)	٣٦٩,٧٦٠,٨٢٨	(٢٣,٢٦١,٠٣٧)	صافي ربح السنة	
١٨,٠٩٤,٧٢٤	٢٥,٦١٣,٨٠٢	٢٥,٦١٣,٨٠٢	-	-	مصاريف رأسمالية	
٢٥,٠٤٦,٢٠٤	٢٤,٠٧٢,١٧٢	٢٤,٠٧٢,١٧٢	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				بالبيرة السورية
المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد		
٢٧,٧٦٣,٣٨٤,٤١٤	-	١٧,٩٢٠,٩٩٩,٠١٩	١٠,٠٢٣,١٨٢,٥٧٧	٣٢٣,١٠١,٨٥٠	موجودات القطاع	
١,٨٣٧,٠٩٧,٧٠٤	١,٨٦٨,٤٠٧,٢٥٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨	٣٠,١٣٥,٦٩٠,٧٠٢	١٧,٩٢٠,٩٩٩,٠١٩	١٠,٠٢٣,١٨٢,٥٧٧	٣٢٣,١٠١,٨٥٠	مجموع الموجودات	
١٩,٥١١,٢٤٢,٤٧٦	٢٠,٣٣٥,٩٠٠,٠٠٢	-	٨,٩١٥,٧٣٤,٧٧٦	٤,٤٠١,٣٦٥,٩٦٩	مطلوبات القطاع	
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	١٠٠,٩٦٥,٦٤٢	١٠٠,٩٦٥,٦٤٢	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
١٩,٩٣٠,٢١٨,٩٣٤	٢٠,٤٣٦,٨٦٥,٦٤٤	١٠٠,٩٦٥,٦٤٢	٨,٩١٥,٧٣٤,٧٧٦	٤,٤٠١,٣٦٥,٩٦٩	مجموع المطلوبات	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
٢١٤,٠٥٢,١٥٧	(١,٧٩٦,٩٧١)	٢١٥,٨٤٩,١٢٨	اجمالي الدخل التشغيلي
٣٠,١٣٥,٦٩٠,٧٠٢	٣,٨٨٦,٩٤٧,٤٨٤	٢٦,٢٤٨,٧٤٣,٢١٨	مجموع الموجودات
٢٥,٦١٣,٨٠٢	-	٢٥,٦١٣,٨٠٢	المصرفوات الرأسمالية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
٢,٨٥٨,٥٦٠,٤٠٤	٦,٨١٣,٧٢١	٢,٨٥١,٧٤٦,٦٨٣	اجمالي الدخل التشغيلي
٢٥,٤٣١,٩٥٨,٤٥٣	٥,٤١٥,٣٥٠,٠٣٨	٢٠,٠١٦,٦٠٨,٤١٥	مجموع الموجودات
١٨,٠٩٤,٧٢٤	-	١٨,٠٩٤,٧٢٤	المصرفوات الرأسمالية

٢٣. إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب ٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	بالليرة السورية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	الاحتياطي القانوني
(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	الاحتياطي الخاص
١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة *
(٩,٦٧٥,٣٤٢)	(١٣,٣٦٧,٤٥١)	ينزل:
٩,٦٢٨,٢٥٠,٧٣٣	٩,٦٢٤,٥٥٨,٦٢٤	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		مجموع بنود رأس المال الأساسي
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	بنود رأس المال المساند
٩,٦٦٠,٥٨٧,٨٤٢	٩,٦٥٦,٨٩٥,٧٣٣	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
١٩,٥١٣,٤٤٨,٠٠٠	١٧,٥٠٩,٩٠٦,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٤٢٤,١٦٣,٠٠٠	١,٤٤٤,٥٣٧,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٥,٣٩٧,٢٦٠	٤١٠,٠٨٧,٧٠٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٨٩,٣٦٥,٧١٩	٤٨٩,٣٦٥,٧١٩	مخاطر السوق
٢١,٦٨٢,٣٧٣,٩٧٩	١٩,٨٥٣,٨٩٦,٤٢٢	المخاطر التشغيلية
		المجموع
%٤٤,٥٦	%٤٨,٦٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٤,٤١	%٤٨,٤٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088 / م / ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م / ن / ب 1 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 / ب 4 لعام 2007.

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 غير مدققة	بالليرة السورية
37,882,600	-	إعتمادات استيراد
-	38,965,500	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
		دفع
23,281,564	23,947,083	دخول في العطاء
25,910,000	21,460,000	حسن تنفيذ
1,224,030,939	1,209,901,186	عقود مقايضة العملات الأجلة
1,444,178,210	1,408,881,150	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
856,971,704	1,095,843,921	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
5,581,790	50,511,290	
3,617,836,807	3,849,510,130	

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017 غير مدققة	بالليرة السورية
15,715,000	16,015,000	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
60,200,000	59,000,000	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
75,915,000	75,015,000	

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

25. هيكلية القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.

المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها إما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناءً على الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.

المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:
بالليرة السورية

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	-	١٩,٧١٦,٩٣٠	١٩,٧١٦,٩٣٠	
-	-	(٣٣,٤٠٦,٤٩٤)	(٣٣,٤٠٦,٤٩٤)	
٣١ آذار ٢٠١٧				
موجودات أخرى				
مطلوبات أخرى				
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
مطلوبات أخرى				

* تعتقد إدارة البنك أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.
لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة للقيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
بالليرة السورية

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	٢,٤٨٣,٦١٩,٦٧٠	-	٢,٤٨٣,٦١٩,٦٧٠	
-	٩,٩٦٣,٤٥٥,٢٥٣	-	٩,٩٦٣,٤٥٥,٢٥٣	
-	١٥,١٣١,٥١٤,٤١٣	-	١٥,١٣١,٥١٤,٤١٣	
-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	
-	(٨,٧٥٢,٤٩٢,٦١٨)	-	(٨,٧٥٢,٤٩٢,٦١٨)	
-	(١٠,٨٦٧,٢٩١,٣١٧)	-	(١٠,٨٦٧,٢٩١,٣١٧)	
-	(٣١٧,٤٢٥,٦٢٧)	-	(٣١٧,٤٢٥,٦٢٧)	
٣١ آذار ٢٠١٧				
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
أرصدة لدى مصارف				
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة				
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
ودائع مصارف				
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية				
تأمينات نقدية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
أرصدة لدى مصارف				
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة				
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
ودائع مصارف				
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية				
تأمينات نقدية				

* تعتقد إدارة البنك أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.