استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2018

أولاً :معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم 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	438مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامات محدودة المسؤولية

الإدارة العامة – شارع بغداد
شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١
رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص.ب ٨٠٥٨
دمشق – سورية
هاتف: ٠٠ ٠٠٠ ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)
فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

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

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	235.15 ل.س	429.85ل.س

النتائج الأولية المقارنة

النتائج الاولية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير%
مجموع الموجودات:	31,987,927,836 ل.س	30,163,035,277 ل.س	%6
حقوق المساهمين:	7,054,420,012 ل.س	7,177,895,688 ل.س	%-1.7
صافي الإيرادات:	149,114,625 ل.س	214,052,157 ل.س	%30.3-
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة:	123,475,676- ل.س	28,072,682 ل.س	%539.84-
مصروف ضريبة الدخل	0 ل.س	489,196 ل.س	%100-
حقوق الأقلية في الأرباح:	-	-	-
صافي الربح/الخسارة	123,475,676- ل.س	28,561,878 ل.س	%532.31-
ربح (خسارة) السهم	4.12- ل.س	0.95 ل.س	%532.31-

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك خسائر صافية 123,475,676 ليرة سورية في نهاية 31 /3/ 2018 وبلغت موجودات البنك 31,987,927,836 ليرة سورية بنسبة زيادة 6% عن عام 2017 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 7,054,420,012 ليرة سورية بنسبة انخفاض 1.7% عن عام 2017

بلغت ودائع العملاء مبلغ 16,472,096,879 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 5.18% عن عام 2017 وبالمقابل انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 3% عن عام 2017 لتبلغ 9,258,000,432 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

٢٠١٨/٥/١٢

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.bankofjordansyria.com

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018
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

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	1
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز	2
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة	3
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	4
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	36 – 6

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق – سورية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة **لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية)** كما في 31 اذار 2018 وكل من قوائم الدخل 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 استنادا 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. ان 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

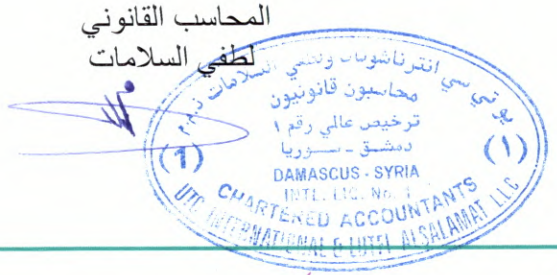
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة **لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية)** كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018 لم يتم اعدادها ،من جميع النواحي الجوهرية ،وفقا" للمعايير المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم 2،ووفقا"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 (2410) " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة.
- استنادا" إلى قرارمجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1لعام 2018 ، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 25 شباط 2018 التعميم رقم 13 والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة ،تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ،على ضوء ما ورد أعلاه اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم 2.

دمشق الجمهورية العربية السورية
13 أيار 2018

المحاسب القانوني
لطفي السلامات



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية	ايضاح	31 آذار 2018 (مراجعة غير مدققة)	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5	9,438,432,522	7,867,060,830
أرصدة لدى مصارف	6	9,797,546,411	9,288,303,109
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	7	9,258,000,432	9,543,832,235
موجودات ثابتة ملموسة		1,243,067,379	1,236,017,897
موجودات غير ملموسة		19,518,049	17,748,400
موجودات ضريبية مؤجلة	8	488,882,753	488,882,753
موجودات أخرى	9	241,804,979	220,514,742
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	1,500,675,311	1,500,675,311
مجموع الموجودات		**31,987,927,836**	**30,163,035,277**
المطلوبات			
ودائع مصارف	11	6,453,133,353	5,374,884,482
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	12	16,472,096,879	15,661,450,316
تأمينات نقدية	13	1,320,657,406	1,247,390,427
مخصصات متنوعة		137,722,998	134,930,620
مطلوبات أخرى	14	549,897,188	566,483,744
مجموع المطلوبات		**24,933,507,824**	**22,985,139,589**
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	1	3,000,000,000	3,000,000,000
احتياطي قانوني		64,961,831	64,961,831
احتياطي خاص		64,961,831	64,961,831
احتياطي عام مخاطر التمويل		32,337,109	32,337,109
خسارة الفترة		(123,475,676)	-
خسائر متراكمة محققة	15	(5,767,081,488)	(5,767,081,488)
أرباح مدورة غير محققة	15	9,782,716,405	9,782,716,405
مجموع حقوق الملكية		**7,054,420,012**	**7,177,895,688**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**31,987,927,836**	**30,163,035,277**

السيد شاكر فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

السيد جواد الخليوني
المدير العام

السيد باسل ابراهيم
المراقب المصرفي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

بالليرة السورية	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	2017
الفوائد الدائنة	16	350,817,498	379,961,593
الفوائد المدينة	17	(251,578,675)	(227,005,229)
صافي إيرادات الفوائد		**99,238,823**	**152,956,364**
رسوم وعمولات دائنة		46,870,075	47,461,124
رسوم وعمولات مدينة		(1,423,110)	(483,014)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**45,446,965**	**46,978,110**
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات		**144,685,788**	**199,934,474**
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية		1,679,408	7,665,749
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		-	-
إيرادات تشغيلية أخرى		2,749,429	6,451,934
إجمالي الدخل التشغيلي		**149,114,625**	**214,052,157**
نفقات الموظفين		(97,336,882)	(102,808,379)
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(16,733,737)	(23,218,134)
إطفاءات موجودات غير ملموسة		(872,797)	(854,038)
أعباء مخصصات متنوعة		(2,777,941)	(7,950,665)
(أعباء) وفر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	7	(83,325,438)	41,674,171
مصاريف تشغيلية أخرى		(71,543,506)	(92,822,430)
إجمالي النفقات التشغيلية		**(272,590,301)**	**(185,979,475)**
(خسائر) أرباح الفترة قبل الضريبة		**(123,475,676)**	**28,072,682**
إيرادات ضريبية مؤجلة	8	-	489,196
(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة		**(123,475,676)**	**28,561,878**
إجمالي الدخل الشامل الاخر للفترة		**(123,475,676)**	**28,561,878**
حصة السهم الأساسية و المخففة من ربح الفترة	18	**(4.12)**	**0.95**

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (36) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21/4/2018

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

بالليرة السورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام مخاطر التمويل	(خسارة) ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
للفترة المنتهية في 31 اذار 2018								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	3,000,000,000	64,961,831	64,961,831	32,337,109	-	(5,767,081,488)	9,782,716,405	7,177,895,688
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(123,475,676)	-	-	(123,475,676)
الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)	**3,000,000,000**	**64,961,831**	**64,961,831**	**32,337,109**	**(123,475,676)**	**(5,767,081,488)**	**9,782,716,405**	**7,054,420,012**
للفترة المنتهية في 31 اذار 2017								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	3,000,000,000	64,961,831	64,961,831	32,337,109	-	(5,327,762,913)	11,835,765,326	9,670,263,184
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	28,561,878	-	-	28,561,878
الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)	**3,000,000,000**	**64,961,831**	**64,961,831**	**32,337,109**	**28,561,878**	**(5,327,762,913)**	**11,835,765,326**	**9,698,825,062**

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (36) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

بالليرة السورية	ايضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	2017
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة		(123,475,676)	28,072,682
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية			
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		16,733,737	23,218,134
إطفاءات موجودات غير ملموسة		872,797	854,038
مخصصات متنوعة		2,777,941	4,582,437
صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	7	83,311,000	(41,599,171)
صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية – غير المباشرة	7	14,438	(75,000)
(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**(19,765,763)**	**15,053,120**
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)		(40,773,782)	(20,830,020)
النقص في التسهيلات الإئتمانية المباشرة		155,601,091	353,080,578
(الزيادة) في موجودات أخرى		(21,290,237)	(53,427,865)
(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		-	(1,500,000,000)
الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية		855,886,868	280,177,071
الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية		73,266,979	(3,998,671)
(النقص) في مطلوبات أخرى		(16,586,557)	(49,156,041)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب		**986,338,599**	**(971,101,828)**
ضرائب دخل مدفوعة		-	489,196
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		**986,338,599**	**(978,612,632)**
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
شراء موجودات ثابتة مادية		(23,783,219)	(21,067,657)
شراء موجودات غير ملموسة		(2,642,446)	(4,546,145)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية		**(26,425,665)**	**(25,613,802)**
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		1,679,408	7,665,749
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يوازي النقد		961,592,342	(996,560,685)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		10,993,686,504	7,786,284,060
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**19**	**11,955,278,846**	**6,789,723,375**

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (36) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018(غير مدققة)

1. عـــام

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

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1.500.000.000 ليرة سورية موزع على3.000.000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3.000.000.000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.

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

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

-أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

-نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم ايقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا -الحمدانية بحلب-حرستا، 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 31 آذار 2018 بتاريخ 21/4/2018.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

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

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

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

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

-تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملات الاجنبية والبدل المدفوع مقدما.

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

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

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

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

- الإعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والناتجة عن التغير في مخاطر الإئتمان في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.

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

ج- محاسبة التحوط:

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

د- تدني الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

هـ- الافصاحات

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

و- التطبيق

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

3. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 31 آذار 2018 (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.
إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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

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

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

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

4. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية 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 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 على إيجاد تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

5. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
نقد في الخزينة	4,860,927,299	4,245,492,171
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	3,749,938,489	2,834,775,707
احتياطي نقدي إلزامي*	827,566,734	786,792,952
	9,438,432,522	**7,867,060,830**

* 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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ 827,566,734 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (مقابل 786,792,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

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

6. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017
حسابات جارية وتحت الطلب	3,040,039,528	2,177,676,481	1,426,281,929	1,556,670,760	4,466,321,457	3,734,347,241
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)	2,216,004,954	2,210,402,668	3,115,220,000	3,343,553,200	5,331,224,954	5,553,955,868
	5,256,044,482	**4,388,079,149**	**4,541,501,929**	**4,900,223,960**	**9,797,546,411**	**9,288,303,109**

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,466,321,457 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (مقابل 3,734,347,241 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

7. صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
حسابات جارية مدينة منها:		
حسابات دائنة صدفة مدينة	3,137,185	13,185,174
الشركات الكبرى	164,005,183	156,583,723
الشركات المتوسطة	155,525,539	154,100,044
	322,667,907	**323,868,941**
قروض وسلف منها: *		
للأفراد	168,430,972	173,718,487
القروض العقارية	281,632,279	309,139,702
الشركات الكبرى	12,368,963,306	12,479,712,629
الشركات المتوسطة	1,154,806,867	1,180,460,844
	13,973,833,424	**14,143,031,662**
سندات محسومة منها: **		
الشركات الكبرى	123,106,922	147,457,345
الشركات المتوسطة	114,747,280	104,656,547
	237,854,202	**252,113,892**
	14,534,355,533	**14,719,014,495**
ينزل:		
فوائد معلقة	(784,574,824)	(785,450,786)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(4,491,780,277)	(4,389,731,474)
	9,258,000,432	**9,543,832,235**

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 333,046 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2018 (مقابل 480,183 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 5,943,284 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2018 (مقابل 10,067,148 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,966,693,496 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2018 (4,998,636,749 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 34.17% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 31 اذار 2018 (33.96% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,182,118,672 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية بعد تنزيل الفوائد المعقلة للفترة المنتهية في 31 آذار 2018 (مقابل 4,213,185,963 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 30.42% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 31 اذار 2018 (30.24% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (مقابل 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 764,438 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (مقابل 750,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017).

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما يلي:

بالليرة السورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018 (غير مدققة)	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
الرصيد في أول الفترة / السنة	**4,389,731,474**	**4,523,136,806**
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني	1,065,377,518	1,103,683,952
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني	3,324,353,956	3,419,452,854
إضافات خلال الفترة / السنة	**123,750,353**	**213,024,975**
مقابل ديون منتجة	20,963,904	17,843,071
مقابل ديون غير منتجة	84,048,646	405,812,029
فروقات أسعار صرف	18,737,803	(210,630,125)
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(21,701,550)**	**(346,430,307)**
مقابل ديون منتجة	(1,435,539)	(56,149,505)
مقابل ديون غير منتجة	(20,266,011)	(290,280,802)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**4,491,780,277**	**4,389,731,474**
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة	1,084,905,883	1,065,377,518
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة	3,406,874,394	3,324,353,956
	4,491,780,277	**4,389,731,474**

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 21,701,550 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 346,430,307 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م ن/ب4) تاريخ 2012/11/13 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/ب4) ورقم (650/م ن/ب4) 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/1) تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 30 حزيران 2015:

1- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط مبلغ 4,947,309 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (مقابل مبلغ 5,514,475 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

2- بناءً على أحكام القرار (902/م ن/ب4) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م ن/ب4) تم خلال عام 2016 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الإحتفاظ بمبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية. كما تم خلال عام 2017 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ وعلى الرغم من كفاية المخصصات ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بكامل المؤونات العامة وعدم استعادة أي مبالغ.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

بالليرة السورية	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
الرصيد في أول الفترة / السنة	785,450,786	793,641,601
إضافات خلال الفترة / السنة	28,811,753	193,581,758
المحول الى الايرادات	(29,687,715)	(201,772,573)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**784,574,824**	**785,450,786**

8. موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

بالليرة السورية	للفترة المنتهية في 31 اذار (غير مدققة)	
	2018	2017
ربح الفترة قبل الضريبة	(123,475,676)	28,072,682
يضاف:		
مخصصات متنوعة	2,777,941	7,950,665
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	17,004,766	(54,735,491)
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	-	-
استهلاك فروغ	75,000	75,000
استهلاك المباني	4,632,314	4,632,314
	(98,985,655)	(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:

بالليرة السورية	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
الرصيد في أول الفترة / السنة	488,882,753	488,882,753
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**488,882,753**	**488,882,753**

تم في عام 2017 تسديد مبلغ 34,679,544 ليرة سورية كتسوية مع الدوائر الضريبية عن سنوات سابقة، ويتم حالياً دراسة البيانات الضريبية لعام 2014 و2015 دون فرض أي تكليف ضريبي اضافي.

9. موجودات أخرى

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

بالليرة السورية	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض	50,999,198	43,661,140
مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً	25,918,243	28,004,474
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى	23,038,252	15,963,640
مخزون (طوابع وقرطاسية)	13,911,654	12,955,809
سلف مؤقتة للموظفين	339,600	681,067
كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل	1,200,000	1,200,000
ايجارات مدفوعة مقدما	21,967,695	25,319,917
حسابات مدينة أخرى*	16,920,880	6,536,445
مصاريف رسوم قضايا**	87,509,457	86,192,250
	241,804,979	**220,514,742**

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

11. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	31 كانون الأول 2017
حسابات جارية وتحت الطلب	2,950,563,720	1,697,550,092	149,433	7,440	2,950,713,153	1,697,557,532
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)	2,083,912,000	1,100,000,000	1,418,508,200	2,577,326,950	3,502,420,200	3,677,326,950
	5,034,475,720	**2,797,550,092**	**1,418,657,633**	**2,577,334,390**	**6,453,133,353**	**5,374,884,482**

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
حسابات جارية	3,976,827,952	4,650,948,160
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *	11,417,950,365	10,065,281,729
ودائع التوفير	1,077,318,562	945,220,427
	16,472,096,879	**15,661,450,316**

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,743,329,854 ليرة سورية أي ما نسبته 22.73% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2018 (مقابل 4,546,921,984 ليرة سورية أي ما نسبته 29.03% من إجمالي الودائع كما في31 كانون الأول 2017).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 1,842,709,975 ليرة سورية أي ما نسبته 11.19% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2018 (مقابل 1,760,931,800 ليرة سورية أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

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

13. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:		
قروض	4,697	4,697
جاري مدين	-	-
سندات محسومة	-	-
	4,697	**4,697**
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:		
اعتمادات وقبولات	-	-
كفالات	1,245,607,299	1,168,789,949
بوالص برسم التحصيل	-	-
تعهدات تصدير	-	-
	1,245,607,299	**1,168,789,949**
تأمينات أخرى:		
تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان	36,633,592	41,429,592
تأمينات مقابل تعهدات تصدير	147,973	147,973
تأمينات أخرى	38,263,845	37,018,216
	1,320,657,406	**1,247,390,427**

14. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
فوائد محققة غير مستحقة	238,435,698	213,984,951
مصروفات مستحقة غير مدفوعة	45,395,699	63,823,717
شيكات مصدقة	154,688,478	109,381,337
مقاصة صراف آلي	8,563,500	3,105,000
رسوم وضرائب حكومية مستحقة	12,082,538	12,803,580
ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين	14,449,257	29,679,536
ذمم موقوفة (موردين)	3,403,027	15,448,884
اشتراكات تأمينات اجتماعية	2,539,375	2,323,527
أمانات مستحقة للموظفين	1,177,673	653,822
طوابع	5,837,985	1,422,286
غرفة التقاص	63,263,764	8,659,718
تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي	-	82,132,320
التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *	-	23,065,066
حسابات دائنة أخرى	60,194	-
المجموع	**549,897,188**	**566,483,744**

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب عام 2017، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام 2018 وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة، لم يقم البنك بتجديد او توقيع اتفاقية تسهيل مقايضة جديد خلال الربع الأول من العام 2018 بعد انتهاء عقد المقايضة المذكور أعلاه في شهر شباط من عام 2018.

15. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في 31 آذار 2018 و31 كانون الأول 2017.

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 البنيوي 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 و44.579.890 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 البنيوي 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.

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
	2018	2017
الفوائد الدائنة ناتجة عن:		
تسهيلات ائتمانية:		
حسابات جارية مدينة	921,419	12,848,935
قروض وسلف	329,309,627	354,588,140
سندات محسومة	8,785,078	5,261,208
أرصدة وودائع لدى المصارف	11,801,374	7,263,310
	350,817,498	**379,961,593**

17. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
	2018	2017
الفوائد المدينة ناتجة عن:		
ودائع الزبائن:		
حسابات جارية	372,156	347,339
ودائع توفير	11,163,378	7,566,502
ودائع لأجل	216,919,358	112,613,249
ودائع مجمدة	1,030,116	1,315,762
تأمينات نقدية	79,225	79,922
ودائع المصارف	15,927,827	77,678,612
خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي	6,086,615	27,403,843
	251,578,675	**227,005,229**

18. ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
	2018	2017
(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)	(123,475,676)	28,561,878
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	30,000,000	30,000,000
حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)	**(4,12)**	**0.95**

19. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
	2018	2017
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*	8,610,865,788	5,578,760,740
أرصدة لدى مصارف	9,797,546,411	9,963,455,253
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	(6,453,133,353)	(8,752,492,618)
	11,955,278,846	**6,789,723,375**

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

20. عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

	كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)			كما في 31 كانون الأول 2017
بنود داخل الميزانية	**المصرف الأم**	**أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين**	**المجموع**	
الأرصدة المدينة				
أرصدة لدى مصارف:				
حسابات جارية وتحت الطلب	1,425,079,428	-	1,425,079,428	1,553,411,801
ودائع لأجل	3,115,220,000	-	3,115,220,000	3,343,553,200
فوائد برسم القبض	1,018,258	-	1,018,258	597,209
	4,541,317,686	**-**	**4,541,317,686**	**4,897,562,210**
الأرصدة الدائنة				
ودائع مصارف	1,418,515,640	-	1,418,515,640	2,577,334,390
فوائد برسم الدفع	509,783	-	509,783	636,295
ودائع الزبائن:				
حسابات جارية وتحت الطلب	-	34,184,717	34,184,717	14,056,585
	1,419,025,423	**34,184,717**	**1,453,210,140**	**2,592,027,270**
بنود خارج الميزانية				
كفالات	-	-	-	-

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

	كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)			كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)
	المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
إيرادات فوائد وعمولات	5,161,582	-	5,161,582	2,483,302
أعباء فوائد وعمولات	(3,488,263)	-	(3,488,263)	(4,251,740)
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-	-

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:
بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)	
	2018	2017
رواتب ومكافآت	12,792,570	19,438,125

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

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 (غير مدققة)				للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)			
	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة
ودائع الأطراف المقربة	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
ودائع المصرف الأم لدينا	1.6	درهم اماراتي	0.3	يورو	0.75	درهم اماراتي	0.5	يورو
ودائعنا لدى المصرف الأم	1.05	دولار أمريكي	0.3	دولار أمريكي	0.75	جنية استرليني	0.12	دولار أمريكي

21. إدارة المخاطر

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

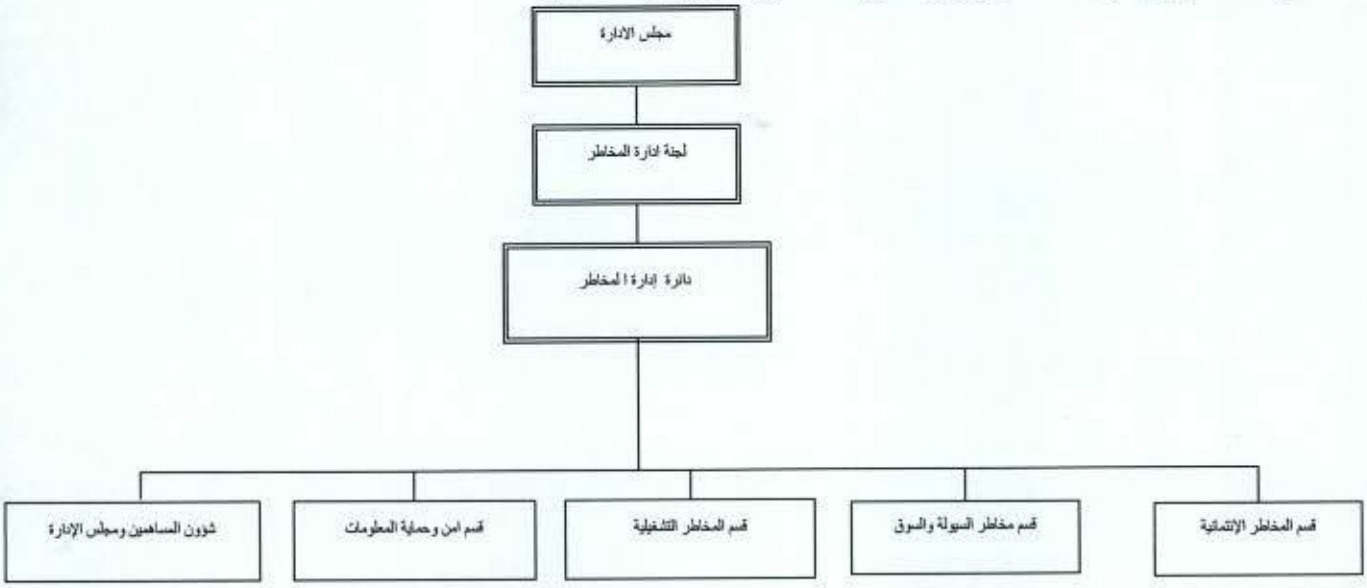
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية 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.

1 – الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
3. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة 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 الموضوعة 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. 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:

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 التركيزات.
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 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.

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.

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 للـــ 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 أولا بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
5. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضـــافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصـــرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولا 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 اسعار 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.

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 تبعا لطبيعتها.
  - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبة النقدية) لمواجهة الالتزامات.
  - الموائمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
  - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة 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 أضيق الظروف والأزمات.
3. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
4. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
5. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
6. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
7. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنيبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
8. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
9. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج 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 سقوف 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 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 395 بالإضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفا 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/ ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

3. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنويع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

بالليرة السورية

	كما في 31 آذار 2018				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
تسهيلات مباشرة					
عادية (مقبولة المخاطر)	**14,231,876**	**89,553,563**	**5,435,241,287**	**577,926,979**	**6,116,953,705**
غير مستحقة	**14,142,628**	**66,179,563**	**5,353,458,413**	**540,839,352**	**5,974,619,956**
مستحقة:	**89,248**	**23,374,000**	**81,782,875**	**37,087,627**	**142,333,749**
لغاية 30 يوم	-	-	80,052,612	5,036,872	85,089,484
من 31 يوم لغاية 60 يوم	53,500	23,142,025	-	32,050,755	55,246,280
من 61 يوم لغاية 90 يوم	35,748	231,975	1,730,263	-	1,997,985
تحت المراقبة منها	**2,806,422**	**23,902,562**	**3,316,298,619**	**107,700,730**	**3,450,708,332**
غير مستحقة	**71,668**	**23,902,562**	**1,101,544,695**	**63,438,178**	**1,188,957,103**
مستحقة:	**2,734,754**	-	**2,214,753,924**	**44,262,552**	**2,261,751,230**
لغاية 60 يوم	-	-	-	29,410,055	29,410,055
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	1,696,974,566	685,039	1,697,659,605
من 91 يوم لغاية 180 يوم	2,734,754	-	517,779,358	14,167,458	534,681,570
غير عاملة:	**154,529,860**	**168,176,154**	**3,904,535,505**	**739,451,977**	**4,966,693,496**
دون المستوى	790,907	-	-	4,384,304	5,175,211
مشكوك فيها	2,940	-	-	3,146,722	3,149,662
رديئة	153,736,013	168,176,154	3,904,535,505	731,920,951	4,958,368,623
	171,568,157	**281,632,279**	**12,656,075,411**	**1,425,079,686**	**14,534,355,533**
ينزل:					
فوائد معلقة	(28,006,016)	(82,109,441)	(435,934,658)	(238,524,709)	(784,574,824)
مخصص التدني	(113,499,325)	(30,072,321)	(4,131,155,913)	(217,052,719)	(4,491,780,277)
الصافي	**30,062,816**	**169,450,517**	**8,088,984,840**	**969,502,258**	**9,258,000,432**

تسهيلات غير مباشرة					
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,170,640,725	172,129,976	1,342,770,701
تحت المراقبة منها مستحقة*	-	-	-	1,592,500	1,592,500
غير مستحقة	-	-	-	-	-
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
رديئة	-	-	1,127,800	3,000,000	4,127,800
ينزل:					
مخصص التدني	-	-	-	(764,438)	(764,438)
الصافي	**-**	**-**	**1,171,768,525**	**175,958,038**	**1,347,726,563**

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

بالليرة السورية

	كما في 31 كانون الاول 2017				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
تسهيلات مباشرة					
عادية (مقبولة المخاطر)	24,231,599	86,912,396	6,578,445,762	619,876,794	7,309,466,553
تتطلب اهتمام خاص *					
غير مستحقة	**24,143,890**	**86,378,615**	**6,352,038,645**	**606,849,588**	**7,069,410,740**
مستحقة:	**87,709**	**533,781**	**226,407,117**	**13,027,206**	**240,055,813**
لغاية 30 يوم	-	-	201,942,463	8,396,251	210,338,714
من 31 يوم لغاية 60 يوم	65,648	383,985	22,716,954	4,630,955	27,797,542
من 61 يوم لغاية 90 يوم	22,061	149,796	1,747,700	-	1,919,557
تحت المراقبة منها	3,559,494	26,512,814	2,321,355,075	59,483,811	2,410,911,194
غير مستحقة	-	**22,403,340**	-	**20,205,682**	**42,609,022**
مستحقة:	**3,559,494**	**4,109,474**	**2,321,355,075**	**39,278,129**	**2,368,302,172**
لغاية 60 يوم	-	-	1,646,175,443	29,305,022	1,675,480,465
من 61 يوم لغاية 90 يوم	30	-	-	-	30
من 91 يوم لغاية 180 يوم	3,559,464	4,109,474	675,179,632	9,973,108	692,821,678

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

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

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 ضمانة.

واستنادا 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 والبالغة4.187.298.480 ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن 25 % 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.

بناءاً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/ م ن/ ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/1) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (2271/م/1) بتاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في 31 آذار 2018، وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2018 و31 كانون الأول 2017، على التوالي مبلغ 32.337.109 ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار 902/م.ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالليرة السورية

	كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)					
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد-خدمات	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,577,505,223	-	-	-	-	4,577,505,223
أرصدة لدى مصارف	9,797,546,411	-	-	-	-	9,797,546,411
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	1,992,969,527	5,086,393,949	368,296,041	1,810,340,915	9,258,000,432
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311
موجودات أخرى	2,661,467	8,287,472	39,896,283	111,962	42,014	50,999,198
المجموع	**15,878,388,412**	**2,001,256,999**	**5,126,290,232**	**368,408,003**	**1,810,382,929**	**25,184,726,575**

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالليرة السورية

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

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.
يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 بادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (2%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	(غير مدققة) 2018 كما في 31 آذار		
	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(5,185,076,989)	(103,701,540)	(77,776,155)
دولار أمريكي	7,440,613,189	148,812,264	111,609,198
يورو	775,655,033	15,513,101	11,634,826
جنيه إسترليني	648,310	12,966	9,725
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	(غير مدققة) 2018 كما في 31 آذار		
	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(5,185,076,989)	103,701,540	77,776,155
دولار أمريكي	7,440,613,189	(148,812,264)	(111,609,198)
يورو	775,655,033	(15,513,101)	(11,634,826)
جنيه إسترليني	648,310	(12,966)	(9,725)
عملات أخرى	-	-	-

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	كما في 31 كانون الاول 2017		
	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	(77,695,245)	(58,271,434)
دولار أمريكي	7,565,279,632	151,305,593	113,479,194
يورو	(978,923,295)	(19,578,466)	(14,683,849)
جنيه إسترليني	609,571	12,191	9,144
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	كما في 31 كانون الاول 2017		
	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	77,695,245	58,271,434
دولار أمريكي	7,565,279,632	(151,305,593)	(113,479,194)
يورو	(978,923,295)	19,578,466	14,683,849
جنيه إسترليني	609,571	(12,191)	(9,144)
عملات أخرى	-	-	-

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات (بموجب القرار 1409/ م ن/ ب 4 للعام 2016 بما لا يتجاوز 1% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية) ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.
يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في اسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

بالليرة السورية

العملة	(غير مدققة) كما في 31 آذار 2018		
	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	(78,505,009)	(7,850,501)	(5,887,876)
يورو	16,762,814	1,676,281	1,257,211
جنيه إسترليني	648,310	64,831	48,623
عملات أخرى	6,747,649	674,765	506,074

بالليرة السورية

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

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

بالليرة السورية

العملة	(غير مدققة) 2018 كما في 31 آذار		
	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	(1,099,262,347)	(1,099,262,347)
دولار أمريكي	(78,505,009)	7,850,501	5,887,876
يورو	16,762,814	(1,676,281)	(1,257,211)
جنيه إسترليني	648,310	(64,831)	(48,623)
عملات أخرى	6,747,649	(674,765)	(506,074)

بالليرة السورية

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

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 اضافة الى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملاً 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 الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

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

22. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- 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:

بالليرة السورية

	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 (غير مدققة)					للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 (غير مدققة)
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
إجمالي الدخل التشغيلي	(89,129,440)	248,197,348	(9,953,283)	-	149,114,625	214,052,157
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة	4,207,091	(87,532,529)	-	-	(83,325,438)	41,674,171
نتائج أعمال القطاع	(84,922,349)	160,664,819	(9,953,283)	-	65,789,187	255,726,328
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(189,264,863)	(189,264,863)	(227,653,646)
الربح قبل ضريبة الدخل	(84,922,349)	160,664,819	(9,953,283)	(189,264,863)	(123,475,676)	28,072,682
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	489,196
صافي ربح السنة	**(84,922,349)**	**160,664,819**	**(9,953,283)**	**(189,264,863)**	**(123,475,676)**	**28,561,878**
مصاريف رأسمالية	-	-	-	26,425,665	26,425,665	25,613,802
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	17,606,534	17,606,534	24,072,172

بالليرة السورية

	كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)					31 كانون الأول 2017
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
موجودات القطاع	199,513,334	9,086,266,296	20,824,163,701	-	30,109,943,331	28,329,724,875
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	1,877,984,505	1,877,984,505	1,833,310,402
مجموع الموجودات	**199,513,334**	**9,086,266,296**	**20,824,163,701**	**1,877,984,505**	**31,987,927,836**	**30,163,035,277**
مطلوبات القطاع	4,401,365,969	13,784,572,685	6,590,856,351	-	24,776,795,005	22,418,655,845
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	156,712,818	156,712,818	566,483,744
مجموع المطلوبات	**4,401,365,969**	**13,784,572,685**	**6,590,856,351**	**156,712,818**	**24,933,507,823**	**22,985,139,589**

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:

بالليرة السورية

العملة	كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	147,469,049	1,645,576	149,114,625
مجموع الموجودات	27,445,407,649	4,542,520,187	31,987,927,836
المصروفات الرأسمالية	26,425,665	-	26,425,665

بالليرة السورية

العملة	كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	215,849,128	(1,796,971)	214,052,157
مجموع الموجودات	26,248,743,218	3,886,947,484	30,135,690,702
المصروفات الرأسمالية	25,613,802	-	25,613,802

23. إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/ ب4) (8% 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 مما يلي:

بالليرة السورية

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,000,000,000	3,000,000,000
الاحتياطي القانوني	64,961,831	64,961,831
الاحتياطي الخاص	64,961,831	64,961,831
خسائر متراكمة محققة	(5,767,081,488)	(5,767,081,488)
أرباح مدورة غير محققة *	9,782,716,405	9,782,716,405
أرباح/خسائر الفترة	(123,475,676)	-
ينزل:		
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	(19,518,049)	(17,748,400)
مجموع بنود رأس المال الأساسي	**7,002,564,854**	**7,127,810,179**
بنود رأس المال المساند		
الاحتياطي العام على مخاطر التمويل	32,337,109	32,337,109
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)	**7,034,901,963**	**7,160,147,288**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	17,674,279,000	17,721,986,000
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر	1,419,452,000	1,315,032,000
مخاطر السوق	78,505,009	25,097,841
المخاطر التشغيلية	662,979,958	662,979,958
المجموع	**19,835,215,967**	**19,725,095,799**
نسبة كفاية رأس المال (%)	**35,47%**	**36.30%**
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**35,30%**	**36.14%**

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

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
كفالات صادرة:		
دفع	23,130,994	22,375,993
دخول في العطاء	34,349,000	20,946,000
حسن تنفيذ	1,285,320,335	1,142,915,160
عقود مقايضة العملات الأجلة	-	751,564,030
سقوف تسهيلات غير المستغلة مباشرة	691,367,760	520,939,327
سقوف تسهيلات غير المستغلة غير مباشرة	440,360,265	30,640,990
	2,474,528,354	**2,489,381,500**

ب- التزامات تعاقدية:

	31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2017
بالليرة السورية		
عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)	9,655,000	21,976,047
عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)	33,750,000	3,443,870
	43,405,000	**25,419,917**

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