



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني 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	447 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 اليهو و بانتظار 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 كاتبي	عضو مجلس إدارة		1.5%
8	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرهف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

الإدارة العامة - شارع بغداد

المدير التنفيذي (المدير العام)

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

السيد جواد فتحي الحلبيوني

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordan.com

بنك الأردن Bank of Jordan



مدقق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشونال 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.bankofjordansyria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	317.94 ل.س	394.5 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	مجموع الموجودات	
6.37%	29,600,482,114	9,538,345,862	31,486,502,359	مجموع الموجودات	
-1.36%	9,670,263,184	9,538,345,862	9,538,345,862	حقوق المساهمين	
	نفس الفترة من السنة السابقة				
91.77%-	3,838,632,401	980,071,997	315,814,484	101,762,327	صافي الإيرادات
-104.16%	3,177,301,272	934,660,286	-132,406,513	-160,479,195	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-101.46%	-33,438,475	-33,438,475	489,196	489,196	مصروف (إيراد)
0.00%	0	0	0	0	ضريبة الدخل
-104.20%	3,143,862,797	901,221,811	-131,917,317	-159,989,999	حقوق الأقلية بالأرباح
-104.20%	104.8	30.04	-4.4	-5.33	صافي الدخل
					ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك خسائر صافية قدرها 131,917,317 ليرة سورية في نهاية الربع الثاني لعام 2017 في حين بلغت موجودات البنك 31,486,502,359 ليرة سورية بنسبة زيادة 6.37% عن عام 2016 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 9,538,345,862 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 10,687,795,739 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 0.79% عن عام 2016 وبلغت ودائع العملاء لدى البنك مبلغ 12,130,206,034 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 14.53% عن عام 2016.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ 2017/11/15

الإدارة العامة - شارع بغداد

شركة مساهمة مغلقة 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 Bank of Jordan

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
3	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
34 - 6	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 30 حزيران 2017 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 30 حزيران 2017 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 أنه قد تم إعداد المعلومات 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 30 حزيران 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 27 تموز 2016 على التوالي.

فقرة ايضاحية :

- 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"
- تحتفظ الشركة ببيود 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 لفرص الاستمرارية

دمشق - سورية

26 تموز 2017



٨/ش

رقم الترخيص /

اسم شركة أسامة طيارة و شركاه -نسبيا انترناشونال
ولطفى السلامة (محاسبون قانونيون)

1

رقم ١٢٦٢



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مغلقة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدفقة)	ايضاح	باليرة السورية
			الموجودات
٥,٢٧٨,٩٣٥,٩٠٣	٦,٢٥٢,٢٩٢,٢٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٠٩,٧٤٨,٥٤١	١٠,٧٩٠,٧٣٤,٣٨٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١٠,٦٠٢,٩٣٨,٩٢٣	١٠,٦٨٧,٧٩٥,٧٣٩	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٣١,٣٨٦,١٠٣	١,٢١٢,٨٥٣,٣٤٠		موجودات ثابتة ملموسة
٩,٦٧٥,٣٤٢	١٢,٥١٣,٤١٣		موجودات غير ملموسة
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٥,٥٣٩,٢٤١	٢٨٨,٠٥٥,١٦٥	٩	موجودات أخرى
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨</u>	<u>٣١,٤٨٦,٥٠٢,٣٥٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٤٧٢,٥٢١,٢٨٦	٩,٠٣٤,٩٩٠,٥٢٤	١١	ودائع مصارف
١٠,٥٩٠,٩٦٨,٦٦٥	١٢,١٣٠,٢٠٦,٠٣٤	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٣٢١,٤٢٤,٢٩٨	٢٧٠,٦٢٦,٤١٢	١٣	تأمينات نقدية
١٢٥,٣٢٨,٢٢٧	١٣٠,٤٥٦,٠٢٨		مخصصات متوقعة
٤١٨,٩٧٦,٤٥٨	٣٨١,٨٧٧,٤٩٤	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٩٣٠,٢١٨,٩٣٤</u>	<u>٢١,٩٤٨,١٥٦,٤٩٢</u>		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 مخاطر التمويل
-	(١٣١,٩١٧,٣١٧)		(خسارة) الفترة
١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦	١٥	أرباح متدورة غير محققة
(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	١٥	(خسائر) متراكمة محققة
٩,٩٧٠,٢٦٣,١٨٤	٩,٥٣٨,٣٤٥,٨٦٧		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٩,٦٠٠,٤٨٢,١١٨</u>	<u>٣١,٤٨٦,٥٠٢,٣٥٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٧ وتم اعتمادها من قبل:

السيد جواد الحلواني
المدير العام

السيد شادي خنجر
رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	التعليق السورية
2016	2017	2016	2017		
472,474,482	331,051,976	741,289,263	711,013,569	16	الفوائد الداننة
(196,970,159)	(248,817,852)	(383,198,976)	(475,823,081)	17	فوائد المدينة
275,504,323	82,234,124	358,090,287	235,190,488		صافي إيرادات الفوائد
27,528,923	13,565,532	78,108,500	61,026,656		رسوم وعمولات داننة
(467,015)	(493,217)	(1,880,996)	(976,231)		رسوم وعمولات مدينة
27,061,908	13,072,315	76,227,504	60,050,425		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
302,566,231	95,306,439	434,317,791	295,240,913		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
12,164,507	(53,967)	51,683,394	7,611,782		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
657,288,289	-	3,334,849,328	-		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع لبنوي
8,052,970	6,509,855	17,781,888	12,961,789		إيرادات تشغيلية أخرى
980,071,997	101,762,327	3,838,632,401	315,814,484		إجمالي الدخل التشغيلي
(91,114,726)	(106,703,049)	(157,028,609)	(209,511,428)		نفقات الموظفين
(23,002,751)	(21,612,253)	(47,393,906)	(44,830,387)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(630,054)	(854,039)	(1,285,103)	(1,708,077)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
41,043,580	(620,363)	(16,089,120)	(8,571,028)		أعباء مخصصات متنوعة
112,900,218	(26,336,689)	(278,274,673)	15,337,482	7	أعباء مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(84,607,978)	(106,115,129)	(161,259,718)	(198,937,559)		مصاريف تشغيلية أخرى
(45,411,711)	(262,241,522)	(661,331,129)	(448,220,997)		إجمالي النفقات التشغيلية
934,660,286	(160,479,195)	3,177,301,272	(132,406,513)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(33,438,475)	489,196	(33,438,475)	489,196	8	المسترد من ضريبة الدخل / إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
901,221,811	(159,989,999)	3,143,862,797	(131,917,317)		(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
901,221,811	(159,989,999)	3,143,862,797	(131,917,317)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الاخر للفترة
30.04	(5.33)	104.80	(4.40)	18	حصة السهم الأساسية و المخففة من (خسارة) ربح الفترة

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تموز 2017 .

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	(خسائر) متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	(خسارة) ربح الفترة	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,670,263,184 (131,917,317)	(5,327,762,913) -	11,835,765,326 -	- (131,917,317)	32,337,109 -	64,961,831 -	64,961,831 -	3,000,000,000 -
9,538,345,867	(5,327,762,913)	11,835,765,326	(131,917,317)	32,337,109	64,961,831	64,961,831	3,000,000,000
4,991,233,614 3,143,862,797	(5,332,300,884) -	7,277,860,575 -	- 3,143,862,797	32,337,109 -	6,668,407 -	6,668,407 -	3,000,000,000 -
8,135,096,411	(5,332,300,884)	7,277,860,575	3,143,862,797	32,337,109	6,668,407	6,668,407	3,000,000,000

بالليرة السورية
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
(الخسارة) الشاملة للفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2017 (غير
مدققة)

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2016 (غير
مدققة)



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



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

2016	2017	ايضاح	باليرة السورية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
3.177.301.272	(132,406,513)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
47.393.906	44,830,387		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
1.285.103	1,708,077		إطفاءات موجودات غير ملموسة
16.089.120	8,571,028		مخصصات متنوعة
278.274.673	(15,262,482)	7	صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
-	(75,000)	7	صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
(2,708,747)	-		أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
3.517.635.327	(92,634,503)		(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
41,589,398	(88,191,968)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,066,160,509)	(68,594,336)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
241,359,709	(62,515,925)		(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
-	(1,500,000,000)		الزيادة (النقص) في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
(841,811,871)	1,539,237,369		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
106,982,594	(50,797,886)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
61,975,810	(40,467,187)		صافي الأموال (المستخدمة في) المتدفقة من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
1,061,570,458	(363,964,436)		المسترد من ضريبة الدخل
(33,438,475)	489,196		صافي الأموال (المستخدمة في) المتدفقة من النشاطات التشغيلية
1,028,131,983	(363,475,240)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
			شراء موجودات ثابتة مادية
(63,409,316)	(26,297,624)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(4,546,149)		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(63,409,316)	(30,843,773)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يوازي النقد
(408,846,361)	-		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
555,876,306	(394,319,013)		
5,118,219,642	7,786,284,060		
5,674,095,948	7,391,965,047	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.

1. **عام**
- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة 49% من بنك الأردن ش.م.ع.، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وتم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية، كما تم 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 برأس مال مقداره 1.500.000.000 ليرة سورية موزع على 3.000.000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح بقيمة 3.000.000.000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.
 - هذا وقد 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.
 - أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.
 - نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا -الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.
 - وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 بتاريخ 23 تموز 2017.

2. **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 للفترة المحاسبية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017 وهي كما يلي:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2014 – 2016.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12): الإعراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة.
 - لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

3. **أهم السياسات المحاسبية**

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 30 حزيران 2017 (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 2016 باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة في إيضاح (2).
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.
- تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.
 - تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

4. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى 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 للالتزام المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إيجاد تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانات 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.

الموجودات الملموسة وغير الملموسة:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات، المصانع والمعدات والموجودات غير الملموسة والصناديق والعبوات الزجاجية المرتجعة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات، المصانع والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

الموجودات الضريبية المؤجلة:

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,106,486,569	3,261,583,823	نقد في الخزينة
1,643,570,236	2,374,637,361	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
528,879,098	617,071,066	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
5,278,935,903	6,253,292,250	

* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني.

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		بيرة السورية
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
5,380,819,761	4,399,101,120	588,294,150	808,714,350	4,792,525,611	3,590,386,770	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
4,628,928,780	6,391,633,267	3,335,353,780	3,782,760,055	1,293,575,000	2,608,873,212	
10,009,748,541	10,790,734,387	3,923,647,930	4,591,474,405	6,086,100,611	6,199,259,982	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,399,101,120 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 (مقابل 5,380,819,761 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
		حسابات جارية مدينة منها:
14,951,241	2,602,143	حسابات دائنة صدفية مدينة
336,047,394	142,755,285	الشركات الكبرى
376,293,783	174,182,720	الشركات المتوسطة
727,292,418	319,540,148	
		قروض وسلف منها:*
212,609,683	193,800,481	للأفراد
451,646,361	354,693,239	القروض العقارية
13,188,053,921	13,648,810,336	الشركات الكبرى
1,279,185,932	1,280,359,224	الشركات المتوسطة
15,131,495,897	15,477,663,280	
		سندات محسومة منها:**
12,604,542	128,427,722	الشركات الكبرى
49,324,473	127,456,759	الشركات المتوسطة
61,929,015	255,884,481	
15,920,717,330	16,053,087,909	إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
		ينزل:
793,641,601	819,409,787	فوائد معلقة
4,523,136,806	4,545,882,383	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
10,603,938,923	10,687,795,739	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 811,605 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مقابل 1,440,774 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 6,701,711 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مقابل 204,049 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,378,983,563 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (5,543,617,015 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) أي ما نسبته 33.50% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (34.82% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,559,573,776 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (مقابل 4,749,975,414 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) أي ما نسبته 28.40% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (29.59% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 375,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 (مقابل 450,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016).

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

- تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
4,436,432,572	4,523,136,805	الرصيد في أول الفترة / السنة
55,503,122	81,673,320	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني
4,380,929,450	4,441,463,485	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني
87,363,786	38,008,060	فروقات أسعار صرف
1,691,114,548	83,450,589	إضافات خلال الفترة / السنة
65,918,889	1,510,523	مقابل ديون منتجة
603,185,028	81,940,066	مقابل ديون غير منتجة
1,022,010,631	-	مؤونات عامة
(1,691,774,100)	(98,713,071)	استبعادات خلال الفترة / السنة
(39,748,691)	(29,055,866)	مقابل ديون منتجة
(1,652,025,409)	(69,657,205)	مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,805	4,545,882,383	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
81,673,320	54,127,977	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة
4,441,463,485	4,491,754,406	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,806	4,545,882,383	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 98,713,071 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 (1/م/1145) تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/2271) 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 البالغة 5,843,390 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 (6,304,613 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 الإئتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف في 31 كانون الأول 2016 إلى الإحتفاظ بمبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية.

- تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
905,036,337	793,641,601	الرصيد في أول الفترة / السنة
315,062,211	122,401,378	إضافات خلال الفترة / السنة
(426,456,947)	(96,633,192)	المحول إلى الإيرادات
793,641,601	819,409,787	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات ضريبية مؤجلة

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

2016	2017
3.177.301.272	(132,406,513)
16.089.120	8,571,028
14.463.497	(27,545,343)
(3.334.849.328)	-
150.000	150,000
9.264.629	9,264,629
(117.580.810)	(141,966,199)
%25	%25
-	-

ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المؤجل 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 وباعتقاد الإدارة أن البنك سيقوم بالاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
904,268,704	488,882,753
(415,385,951)	-
488,882,753	488,882,753

بالليرة السورية

الرصيد في أول الفترة / السنة
استيعادات خلال الفترة / السنة
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. كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام من 2013 إلى 2016 والتي لم يتم مراجعتها من قبل الدوائر الضريبية بعد. هذا وبعقد إدارة البنك أن المخصصات المرصودة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية.

تم في عام 2016 تسديد مبلغ 33,438,475 ليرة سورية مقابل فرق الضريبة للأعوام 2008 و2009 لدى الدوائر المالية.

9. موجودات أخرى

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
61,663,948	56,132,347
20,871,971	14,947,067
21,751,220	17,899,046
15,184,764	16,916,957
1,244,500	1,401,074
1,200,000	1,200,000
-	10,981,690
-	38,738,910
26,425,932	24,233,740
7,769,868	28,244,020
69,427,038	77,360,314
225,539,241	288,055,165

بالليرة السورية

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
مخزون (طوابع وقرطاسية)
سلف مؤقتة للموظفين
كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
فروقات مقاصة مستحقة
تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
إيجارات مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة أخرى**
مصاريف رسوم قضايا***

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر آب من العام 2017 وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في قائمة الدخل 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	30 حزيران 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		بالليرة السورية
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,662,245,286	1,732,559,029	7,448	6,869,460	1,662,237,838	1,725,689,569	حسابات جارية وتحت الطلب
5,311,276,000	7,302,431,495	3,261,276,000	3,052,431,495	2,050,000,000	4,250,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)
1,500,000,000	-	-	-	1,500,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر أو أقل)
8,473,521,286	9,034,990,524	3,261,283,448	3,059,300,955	5,212,237,838	5,975,689,569	

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,650,913,043	3,878,176,651	حسابات جارية
6,085,285,064	7,389,851,079	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
854,770,558	862,178,304	ودائع التوفير
10,590,968,665	12,130,206,034	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,716,150,727 ليرة سورية أي ما نسبته 30.64% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 1,596,240,085 ليرة سورية أي ما نسبته 13.16% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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، ودايع 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 رأسماليها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

13. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 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	153,093,611	كفالات
5,395,520	-	بوالص برسم التحصيل
83,344,393	27,147,973	تعهدات تصدير
277,170,837	180,241,584	
		تأمينات أخرى:
43,475,503	49,167,233	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
629,661	41,212,898	تأمينات أخرى
321,424,298	270,626,412	

14. مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
156,526,360	174,429,542	فوائد محققة غير مستحقة
61,848,317	60,784,378	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
90,689,492	63,959,917	شيكات مصدقة
2,124,000	9,751,600	مقاصة صراف آلي
8,628,799	7,602,923	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
38,737,894	26,432,141	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
17,508,700	17,526,590	ذمم موقوفة (موردين)
2,282,457	2,370,714	اشتراقات تأمينات اجتماعية
561,628	877,584	أمانات مستحقة للموظفين
1,410,857	2,438,832	طوابع
-	-	غرفة التفاضل
12,705,254	-	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
25,952,700	15,703,273	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
418,976,458	381,877,494	

* 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 أب 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 30 حزيران 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.

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
2016	2017
75.114.139	19,719,262
650.716.263	658,707,648
3.386.402	15,982,960
12.072.459	16,603,699
741.289.263	711,013,569

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات انتمائية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة أخرى وودائع لدى المصارف

17. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
2016	2017
565.885	703,201
14.059.099	15,896,957
210.572.707	254,863,800
2.972.858	2,648,824
729.734	160,027
119.367.562	156,261,490
34.931.131	45,288,782
383.198.976	475,823,081

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات أخرى

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية

المركزي

18. (خسارة) ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
2016	2017
3.143.862.797	(131,917,317)
30,000,000	30,000,000
104.80	(4.40)

(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

19. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2016	2017	
3,604,758,364	5,636,221,184	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
8,886,664,660	10,790,734,387	أرصدة لدى مصارف
(6,817,327,076)	(9,034,990,524)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
5,674,095,948	7,391,965,047	

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

20. عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

تنوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

بالليرة السورية

كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)

كما في 31 كانون الأول 2016	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
574,335,652	807,333,198	-	807,333,198	أرصدة لدى مصارف:
3,335,353,780	3,782,760,055	-	3,782,760,055	حسابات جارية وتحت الطلب
964,274	925,055	-	925,055	ودائع لأجل
3,910,653,706	4,591,018,308	-	4,591,018,308	فوائد برسم القبض
3,261,283,448	3,052,438,942	-	3,052,438,942	الأرصدة الدائنة
1,734,564	770,415	-	770,415	ودائع مصارف
109,834,892	60,989,972	60,989,972	-	فوائد برسم الدفع
3,372,852,904	3,114,199,329	60,989,972	3,053,209,357	ودائع الزبائن:
-	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	كفالات

ب- بنود بيان الدخل
بالليرة السورية

كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			إيرادات فوائد وعمولات أعباء فوائد وعمولات بدل مصاريف سفر وتنقلات
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	
4,332,815 (10,197,100) (75,521)	5,400,832 (8,375,488) -	- - -	5,400,832 (8,375,488) -	فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف: بالليرة السورية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)				رواتب ومكافآت
2016	2017			
32,858,500	39,400,795			

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)				للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	0.5	درهم اماراتي	0.75	يورو	0.5	درهم اماراتي	0.75
دولار أمريكي	0.12	جنية استرليني	0.75	دولار أمريكي	0.12	استرليني	0.75

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.

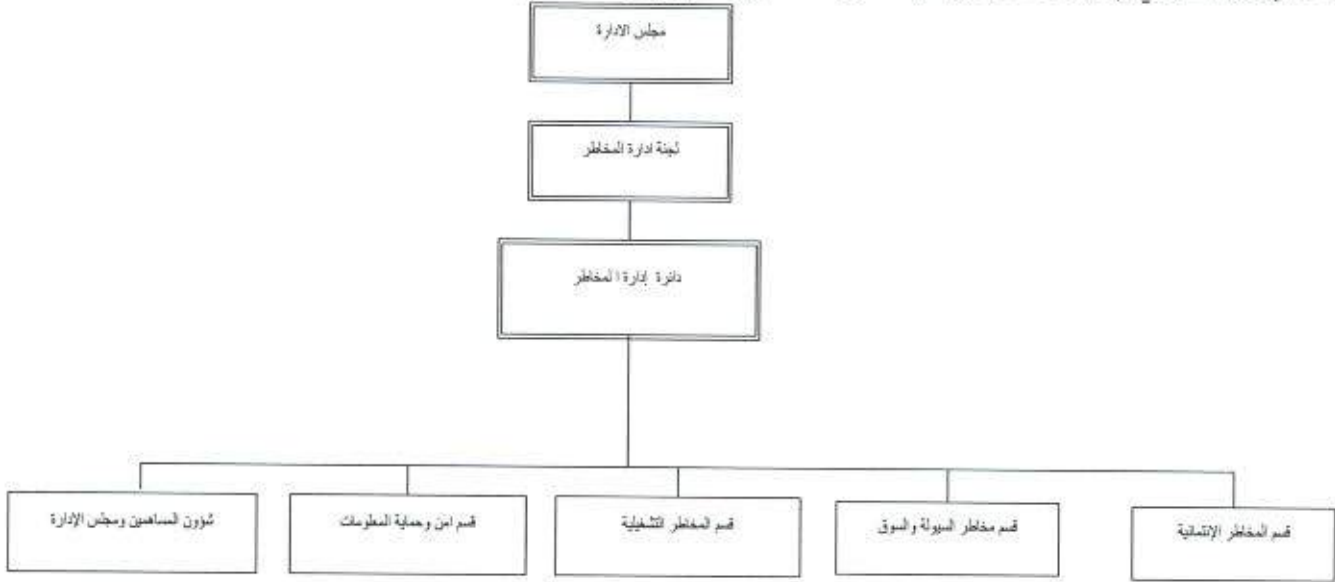
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تتسمج 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.

تحضج 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 الاستراتيجية 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 وإستراتيجية إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
3. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.
4. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحث 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. 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 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 سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 6. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
 7. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
 8. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
 9. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة 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 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 لبينة 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 البينة 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.

- ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:
- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
 - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
 - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الائتمانات.
 - 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 وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
8. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
9. توعية وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

1. تحديد 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 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/ 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 للالتزام الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

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

نتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في 30 حزيران 2017					بالبيرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
7,690,949,160	522,186,276	7,065,116,416	88,456,594	15,189,874	<u>تسهيلات مباشرة</u> عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص *
816,915,696	93,114,514	692,997,417	30,510,894	292,871	غير مستحقة مستحقة:
1,258,379,313	73,605,294	1,184,774,019	-	-	لغاية 60 يوم
16,360,000	16,360,000	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
891,500,177	39,397,618	832,781,538	16,164,468	3,156,553	من 91 يوم لغاية 180 يوم غير عاملة:
18,835,858	18,244,987	-	590,870	1	دون المستوى
37,215,285	36,373,651	-	-	841,634	مشكوك فيها
5,322,932,420	782,716,363	4,144,323,953	221,572,556	174,319,548	رديئة
16,053,087,909	1,581,998,703	13,919,993,343	357,295,382	193,800,481	
(819,409,787)	(234,870,483)	(443,786,993)	(108,869,429)	(31,882,882)	ينزل: فوائد معلقة
(4,545,882,383)	(156,038,473)	(4,238,745,914)	(24,175,530)	(126,922,466)	مخصص التدني
10,687,795,739	1,191,089,747	9,237,460,436	224,250,423	34,995,133	الصافي
1,356,333,342	148,388,357	1,207,944,985	-	-	<u>تسهيلات غير مباشرة</u> عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
2,145,000	2,145,000	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
3,000,000	3,000,000	-	-	-	دون المستوى
1,127,800	-	1,127,800	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
(375,000)	(375,000)	-	-	-	ينزل: مخصص التدني
1,362,231,142	153,158,357	1,209,072,785	-	-	الصافي

*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 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
3,363,922,907	151,292,175	3,180,373,674	29,770,020	2,487,038
99,871,272	68,482,012	31,245,882	-	143,378
775,282,637	74,674,670	699,533,802	9,520	1,064,645
201,204,680	34,103,036	154,867,986	6,447,425	5,786,233
44,633,386	43,760,419	-	-	872,967
17,954,870	16,529,112	-	1,337,824	87,934
5,481,028,759	694,562,348	4,329,876,153	266,176,265	190,413,993
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)
(4,523,136,806)	(94,906,171)	(4,264,932,828)	(26,671,375)	(136,626,432)
10,603,938,923	1,443,884,522	8,791,496,596	312,035,627	56,522,178
2,141,002,373	100,472,872	2,040,529,501	-	-
-	-	-	-	-
2,437,000	2,437,000	-	-	-
3,000,000	3,000,000	-	-	-
-	-	-	-	-
1,127,800	-	1,127,800	-	-
2,147,567,173	105,909,872	2,041,657,301	-	-
(450,000)	-	(450,000)	-	-
2,147,117,173	105,909,872	2,041,207,301	-	-

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص *
غير مستحقة
مستحقة:
لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
من 91 يوم لغاية 180 يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة

ينزل:

فوائد معلقة
مخصص التدني
الصافي

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص
غير مستحقة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة

ينزل:

مخصص التدني
الصافي

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

بناءً على أحكام القرار 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 اليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن / ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1/م/1145) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/2271) بتاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017، وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2017 و 31 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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

بالليرة السورية

كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)						
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
2,991,708,427	-	-	-	-	2,991,708,427	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,790,734,387	-	-	-	-	10,790,734,387	أرصدة لدى مصارف
10,687,795,739	2,034,995,133	414,250,423	3,950,002,200	4,288,547,983	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,752,375,312	-	-	-	-	1,752,375,312	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
94,871,257	2,399,734	1,945,050	14,519,773	37,267,790	38,738,910	موجودات أخرى
26,317,485,122	2,037,394,867	416,195,473	3,964,521,973	4,325,815,773	15,573,557,036	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
10,603,938,923	2,388,040,233	577,185,979	4,255,479,365	3,383,233,346	-	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	3,416,305,731	13,935,990,198	المجموع

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات 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 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(19,486,383)	(25,981,844)	(1,299,092,199)	ليرة سورية
124,532,874	166,043,832	8,302,191,588	دولار أمريكي
(17,235,326)	(22,980,435)	(1,149,021,731)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
19,486,383	25,981,844	(1,299,092,199)	ليرة سورية
(124,532,874)	(166,043,832)	8,302,191,588	دولار أمريكي
17,235,326	22,980,435	(1,149,021,731)	يورو
-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	عملات أخرى

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

أثر 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 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
1,362,731,704	1,382,119,859	13,821,198,595	دولار أمريكي
(14,551,884)	(19,402,512)	(194,025,119)	يورو
51,842	69,123	691,233	جنيه إسترليني
72,482,679	96,643,572	966,435,717	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 30 حزيران 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(1,362,731,704)	(1,382,119,859)	13,821,198,595	دولار أمريكي
14,551,884	19,402,512	(194,025,119)	يورو
(51,842)	(69,123)	691,233	جنيه إسترليني
(72,482,679)	(96,643,572)	966,435,717	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 أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

هـ مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالمصرف، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال 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.

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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
3,838,632,401	315,814,484	80,623,996	(184,946,573)	514,525,938	(94,388,877)	إجمالي الدخل التشغيلي
(278,274,673)	15,337,482	-	-	3,137,671	12,199,811	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة
3,560,357,728	331,151,966	80,623,996	(184,946,573)	517,663,609	(82,189,066)	نتائج أعمال القطاع
(383,056,456)	(463,558,479)	(463,558,479)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,177,301,272	(132,406,513)	(382,934,483)	(184,946,573)	517,663,609	(82,189,066)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(33,438,475)	489,196	489,196	-	-	-	ضريبة الدخل/ إطفاء موجودات ضريبية
3,143,862,797	(131,917,317)	(382,445,287)	(184,946,573)	517,663,609	(82,189,066)	صافي (خسارة) ربح الفترة
63,409,318	30,843,773	30,843,773	-	-	-	مصاريف رأسمالية
48,679,009	46,538,464	46,538,464	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات
31 كانون الأول 2016	كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)					بالليرة السورية
27,763,384,414	29,614,284,375	-	18,835,140,859	10,519,897,960	259,245,556	موجودات القطاع
1,837,097,704	1,872,217,984	1,872,217,984	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
29,600,482,118	31,486,502,359	1,872,217,984	18,835,140,859	10,519,897,960	259,245,556	مجموع الموجودات
19,511,242,476	21,817,700,464	-	9,034,990,524	7,413,320,543	5,369,389,397	مطلوبات القطاع
418,976,458	130,456,028	130,456,028	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
19,930,218,934	21,948,156,492	130,456,028	9,034,990,524	7,413,320,543	5,369,389,397	مجموع المطلوبات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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:

بالتيرة السورية			العملة
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
315,814,484	(3,004,416)	318,818,900	اجمالي الدخل التشغيلي
30,843,773	-	30,843,773	المصروفات الرأسمالية
كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)			العملة
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
3,838,632,401	(6,077,649)	3,844,710,050	اجمالي الدخل التشغيلي
63,409,316	-	63,409,316	المصروفات الرأسمالية

23. إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب) (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالتيرة السورية
		بنود رأس المال الأساسي
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي القانوني
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي الخاص
(5,327,762,913)	(5,327,762,913)	خسائر متراكمة محققة
11,835,765,326	11,835,765,326	أرباح مدورة غير محققة *
-	(131,917,317)	ينزل:
(9,675,342)	(12,513,413)	خسارة الفترة
9,628,250,733	9,493,495,345	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
32,337,109	32,337,109	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
9,660,587,842	9,525,832,454	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
19,513,448,000	20,162,808,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,424,163,000	1,496,315,000	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
255,397,260	969,551,319	مخاطر السوق
489,365,719	489,365,719	المخاطر التشغيلية
21,682,373,979	23,118,040,038	المجموع
%44.56	%41.21	نسبة كفاية رأس المال (%)
%44.41	%41.07	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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 بالتركزات 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 البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب4 لعام 2007.

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
37,882,600	-	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
		دفع
23,281,564	24,918,475	دخول في العطاء
25,910,000	26,808,000	حسن تنفيذ
1,224,030,939	1,253,467,186	عقود مقايضة العملات الأجلة
1,444,178,210	539,263,130	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
856,971,704	1,890,693,700	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
5,581,790	44,211,290	
3,617,836,807	3,779,361,781	

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
15,715,000	22,555,156	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
60,200,000	64,062,156	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
75,915,000	86,617,312	

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

25. هيكل 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 اما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناء 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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالبيرة السورية
المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
-	-	38,738,910	38,738,910	<u>30 حزيران 2017</u> مشتقات مالية
-	-	(15,703,273)	(15,703,273)	مشتقات مالية
-	-	(38,657,954)	(38,657,954)	<u>31 كانون الأول 2016</u> مشتقات مالية

* تعتقد إدارة البنك أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 للقيمة العادلة للقيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالبيرة السورية
المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
-	2,991,708,427	-	2,991,708,427	<u>30 حزيران 2017</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	10,790,734,387	-	10,790,734,387	أرصدة لدى مصارف
-	15,733,547,761	-	15,733,547,761	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	1,752,375,312	-	1,752,375,312	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(9,034,990,524)	-	(9,034,990,524)	ودائع مصارف
-	(12,130,206,034)	-	(12,130,206,034)	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	(270,626,412)	-	(270,626,412)	تأمينات نقدية
-	2,172,449,334	-	2,172,449,334	<u>31 كانون الأول 2016</u> نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	10,009,748,541	-	10,009,748,541	أرصدة لدى مصارف
-	14,404,203,478	-	14,404,203,478	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	1,752,375,312	-	1,752,375,312	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(8,473,521,286)	-	(8,473,521,286)	ودائع مصارف
-	(10,590,968,665)	-	(10,590,968,665)	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	(321,424,298)	-	(321,424,298)	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 1 والمستوى 2 للقيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017.