

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2020

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	462 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد أسامة سمح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
4	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس إدارة		1%
5	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
6	السيد عمار محمد سعيد البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العبيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	شاعر سيزم ملزه اصولاً	عضو مجلس إدارة		

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داود

مدقق الحسابات: شركة بوتي سي انترناشونال ولطفي السلامة محدودة المسؤولية

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	447.40 ل.س	403 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

النسبة المئوية للتغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
29%	33,225,688,245 ل.س	42,924,081,625 ل.س	مجموع الموجودات
90.24%	7,055,280,595 ل.س	13,422,135,080 ل.س	حقوق المساهمين
2279%	296,228,617 ل.س	7,047,388,861 ل.س	صافي الإيرادات
178263%	(3,573,603) ل.س	6,366,854,485 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
0	0	0	مصروف ضريبة الدخل
0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
178263%	(3,573,603) ل.س	6,366,854,485 ل.س	صافي الربح/الخسارة
176758%	(0.12) ل.س	212,23 ل.س	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 6,366,854,485 ليرة سورية في نهاية 31 / 3 / 2020 وبلغت موجودات البنك سورية بنسبة ارتفاع 90.24% عن عام 2019 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 13,422,135,080 ليرة سورية بنسبة زيادة 29% عن عام 2019

بلغت ودائع العملاء مبلغ 22,846,264,532 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 8,8% عن عام 2019 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 3% عن عام 2019 لتبلغ 11,914,157,710 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ 14/1/2021

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٣٥ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 2020 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

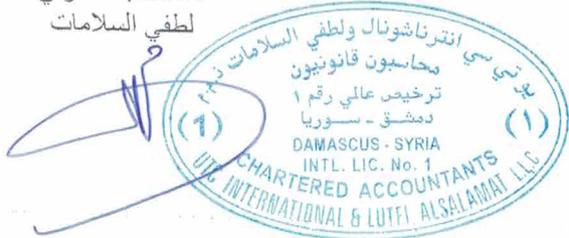
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 31 اذار 2020 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمر آخر

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"

المحاسب القانوني
لطفى السلامة

دمشق الجمهورية العربية السورية
19 تموز 2020



1



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020	إيضاح	بالليرة السورية
			الموجودات
10,246,188,319	14,979,942,489	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,719,596,380	11,623,991,232	6	أرصدة لدى مصارف
11,576,980,464	11,914,157,710	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,255,718,638	1,246,421,540		موجودات ثابتة ملموسة
33,623,260	33,601,767		موجودات غير ملموسة
340,472,605	756,985,864	9	موجودات أخرى
55,577,099	39,918,136	10	حق استخدام الأصول المستأجرة
1,500,675,311	2,329,062,887	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
496,856,169	-		موجودات مالية بالقيمة المضافة
33,225,688,245	42,924,081,625		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,919,144,678	3,389,184,568	12	ودائع مصارف
20,982,833,439	22,846,264,532	13	ودائع العملاء
1,591,616,535	2,380,556,522	14	تأمينات نقدية
144,652,407	332,935,282		مخصصات متنوعة
525,324,091	546,169,141	15	مطلوبات أخرى
6,836,500	6,836,500	16	التزامات الإيجارات
26,170,407,650	29,501,946,545		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000		رأس المال المكتتب به والمنفوع
116,636,942	116,636,942		احتياطي قنوني
116,636,942	116,636,942		احتياطي خاص
-	-		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	6,366,854,485		ربح الفترة
9,782,716,405	9,782,716,405	17	أرباح مدورة غير محققة
(5,960,709,694)	(5,960,709,694)	17	خسائر متراكمة محققة
7,055,280,595	13,422,135,080		مجموع حقوق الملكية
33,225,688,245	42,924,081,625		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي

السيد رائف داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	بالليرة السورية
2019	2020		
402,404,699	437,054,968	18	الفوائد الدائنة
(211,597,060)	(244,911,039)	19	الفوائد المدينة
190,807,639	192,143,929		صافي إيرادات الفوائد
43,389,042	59,921,225		رسوم وعمولات دائنة
(1,245,805)	(1,168,250)		رسوم وعمولات متبينة
42,143,237	58,752,975		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
232,950,876	250,896,904		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
58,063,961	29,910,867		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	6,756,933,695		ارباح/ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
5,213,780	9,647,396		إيرادات تشغيلية أخرى
296,228,617	7,047,388,861		إجمالي الدخل التشغيلي
(118,748,958)	(169,181,307)		نفقات الموظفين
(20,047,574)	(22,235,598)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(1,067,632)	(861,492)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(3,965,864)	(188,282,875)		أعباء مخصصات متنوعة
(33,651,035)	(179,551,600)	7	أعباء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(122,321,157)	(120,421,504)		مصاريف تشغيلية أخرى
(299,802,220)	(680,534,376)		إجمالي النفقات التشغيلية
(3,573,603)	6,366,854,485		ربح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
-	-	8	إيرادات ضريبية مزجلة
(3,573,603)	6,366,854,485		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(0.12)	212.23	20	حصة السهم الأساسية والمخلفة من ربح (خسارة) الفترة



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي

السيد رائف داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار		بالليرة السورية
2019	2020	
(3,573,603)	6,366,854,485	ربح (خسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(3,573,603)	6,366,854,485	اجمالي الدخل الشامل للفترة



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد محمد ايباد الطناني
المدير المالي

السيد رانف كاهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	بالليرة السورية
2019	2020		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(3,573,603)	6,366,854,485		الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
20,047,574	22,235,598		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
1,067,632	861,492		إطفاءات موجودات غير ملموسة
3,965,864	188,282,875		مخصصات متنوعة
(1,403,991)	-		خسارة/أرباح استبدال موجودات ثابتة
33,651,035	179,551,600	7	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة
-	-	7	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة - غير المباشرة
			الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
53,754,511	6,757,786,050		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			الزيادة/النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(1,784,224,789)	382,556,436		النقص/الزيادة في ايداعات لدى مصارف
(2,289,000,000)	-		النقص/الزيادة في التسييلات الانتمائية المباشرة
(648,260,804)	(561,307,163)		النقص/الزيادة في موجودات أخرى
69,543,753	(416,513,259)		النقص/الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
(76,456,231)	-		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
216,666,337	1,863,431,093		الزيادة في تأمينات نقدية
13,157,826	788,939,987		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
122,072,988	20,845,049		الزيادة في التزامات عقود الإيجار
13,673,000	-		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
(4,309,073,409)	8,835,738,193		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
			شراء موجودات ثابتة مادية
(58,333,968)	(12,938,500)		شراء موجودات غير ملموسة
(1,406,100)	(839,999)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(59,740,068)	(13,778,499)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
-	(828,387,576)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
58,063,961	15,658,963		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير
(4,310,749,516)	7,993,572,118		تغيرات أسعار الصرف
16,351,981,361	14,078,431,146		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12,041,231,845	22,087,662,226	21	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020

السيد محمد ابراهيم الطناني
المدير المالي

السيد رائد داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالليرة السورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 النخل الشامل للفترة
7,055,280,595 6,366,854,485	9,782,716,405 -	(5,960,709,694) -	- 6,366,854,485	- -	116,636,942 -	116,636,942 -	3,000,000,000 -	الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
13,422,135,080	9,782,716,405	(5,960,709,694)	6,366,854,485	-	116,636,942	116,636,942	3,000,000,000	
6,891,008,212 (3,573,603)	9,782,716,405 -	(6,053,968,964) -	- (3,573,603)	32,337,109 -	64,961,831 -	64,961,831 -	3,000,000,000 -	للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 النخل الشامل للفترة
6,887,434,609	9,782,716,405	(6,053,968,964)	(3,573,603)	32,337,109	64,961,831	64,961,831	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)

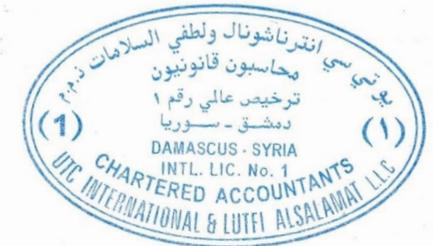
تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020

السيد رائف زاهاود
الجنير العام

السيد محمد اياد الطناني
العقير المالي

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١. عام

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦. تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ 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 إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٠.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. قام البنك بإعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبى.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥- ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣). لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 لسبولتها النسبية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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

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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا.

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 المؤنات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١). اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة:

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تعريف الاعمال (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك اثر جوهرى من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
(ليرة سورية) ٢,٠٨١,٨١٤,٢٥٨	(ليرة سورية) ٢,٦٤١,٥٢١,٠٣٧	نقد في الخزينة
٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥	١١,١٢٥,٩٨٢,١٤٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧	١,٢٢٠,٥٧٥,٨٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٢٥,٧٨٩,٩٩١)	(٨,١٣٦,٥١٥)	احتياطي نقدي إلزامي*
١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩	١٤,٩٧٩,٩٤٢,٤٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
بالليرة السورية

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٢٥,٧٨٩,٩٩١	-	-	١٢٥,٧٨٩,٩٩١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١١٧,٦٥٣,٤٧٦)	-	-	(١١٧,٦٥٣,٤٧٦)	(المسترد) من صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
٨,١٣٦,٥١٥	-	-	٨,١٣٦,٥١٥	رصيد نهاية الفترة

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم
٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط
الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكني.

بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ١,٢٢٠,٥٧٥,٨٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧ ليرة سورية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصروف خارجية		مصروف محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
١,٦٣٢,٦٩٨,٧٧٨	١,٩٠٥,٥٥٠,٣٣٧	٥٧٩,٧٥٢,٩٤٣	٧٥١,٩٧٦,٩٤١	١,٠٥٢,٩٤٥,٨٣٥	١,١٥٣,٥٧٣,٣٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٩٩,١٧٤,٨٢٣	٩,٨٠٣,٧٩٣,٢٧٥	٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	١,١٣٣,٤٣١,٣٠٣	١,٨٣٥,٧١٠,٠٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٢,٢٧٧,٢٢١)	(٨٥,٣٥٢,٣٨٠)	(١١,٣١٤,٥٠٤)	(٣٩,٦٣٢,٠٤٤)	(٩٦٢,٧١٧)	(٤٥,٧٢٠,٣٣٦)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢	٥,٥٣٤,١٨١,٩٥٩	٨,٦٨٠,٤٢٨,٠٩٧	٢,١٨٥,٤١٤,٤٢١	٢,٩٤٣,٥٦٣,١٣٥	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٩٥٥,٦٨٦,٦٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(مقابل ١,٥٠٨,٢٨٦,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الارصدة لدى المصارف:

بالليرة السورية

٣٠ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
١٢,٢٧٧,٢٢٢	٦٦١,٨٩٢	-	١١,٦١٥,٣٣٠
٧٣,٠٧٥,١٥٧	-	-	٧٣,٠٧٥,١٥٧
٨٥,٣٥٢,٣٧٩	٦٦١,٨٩٢	-	٨٤,٦٩٠,٤٨٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

٧. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
٢٤١,٠٢٩,٨٠١	١٢١,٥١٧,٢١٣
١٢,٠٨٢,٦٧١,٢٢٤	١٣,١٨١,٢٥٠,١٢١
٩٤٨,٢٤٩,١١٩	٩٦٠,٧٦١,٨٥١
١٣,٢٧١,٩٥٠,١٤٤	١٤,٢٦٣,٥٢٩,١٨٥

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

١٨٦,٩٢٥,٤٢٨	٩٠,٥١٢,٨٧٩
٢,١٤٨,٨٠٥,٣٢٢	٢,٦٠٠,١٢١,٨٥٤
٢٥٢,٣٠٧,٠٨٤	٢٦٩,٥٣٨,١٦٤
٢,٥٨٨,٠٣٧,٨٣٤	٢,٩٦٠,١٧٢,٨٩٧

الأفراد:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

٥,٢٣٧,٩٥١	٤,٤٠٠,٢١٢
١٣٥,٨٣٢,٠٣٥	١٢١,٥١٢,٨٥٠
١٤١,٠٦٩,٩٨٦	١٢٥,٩١٣,٠٦٢

القروض العقارية:

قروض

المجموع

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

٢٥٣,٧٤٨,٢٦٤	٢٤٦,٠٠١,٨٧١
١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	١٧,٥٩٥,٦١٧,٠١٥
(٨٦٣,٥٧٨,١٦٦)	(٩٠١,٣٦٦,١٩١)
(٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨)	(٤,٧٨٠,٠٩٣,١١٤)
١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	١١,٩١٤,١٥٧,٧١٠

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٩٦,٥٢٣,٧١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٢٠,٥١٩,٥٢١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مقابل ٢٩,٣١٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٧١٥,٨٧٢,٠٠٩ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٣٢,٤٨ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٤,٨٧٧,٥٧٩,٩١١) ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٣٠,١ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٨١٤,٥٠٥,٨١٩ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٢,٨٥ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٤,٠١٤,٠٠١,٧٤٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٢٦,٠٨ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
		الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠	٣٨,٢٥٩,٣٢٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الاولى كما في ١ كانون الثاني
٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٢٩	٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الثالثة منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
٣٢,٩٨١,٧١٨	٢٨,٣١٨,٦٢٢	مقابل ديون مرحلة أولى
١,١٩٠,١٥٥,١٥٤	٢٦١,٤٧٥,٧٩٣	مقابل ديون مرحلة ثالثة
(٢,٩٠٩,٥٥٠)	٧٤١,٧١٥,٦٠٠	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة*
(١,٠٩١,٠٢٤,٧٧٥)	(٢١,٣٠٤,٠٧٣)	مقابل ديون مرحلة أولى
(٤٧٥,٢٦٢,٠٥٩)	(٤٤,٣٦٠,٤٢٤)	مقابل ديون مرحلة ثالثة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٨,٢٥٩,٣٢٣	٤٥,٢٧٣,٨٧٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون مرحلة أولى كما في
٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٤,٧٣٤,٨١٩,٢٤٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في
<u>٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨</u>	<u>٤,٧٨٠,٠٩٣,١١٥</u>	

تتلخص حركة حساب الفوائد المعقدة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
٧٩٨,١٤٣,٨١٥	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	الرصيد في أول السنة
١٧٤,٥٢٦,١٨٢	٤٧,٤٢١,٧٩٥	إضافات خلال السنة
(١٠٩,٠٩١,٨٣١)	(٩,٦٣٣,٧٧١)	استردادات خلال السنة
<u>٨٦٣,٥٧٨,١٦٦</u>	<u>٩٠١,٣٦٦,١٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ اذار ٢٠٢٠ كما يلي:
بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	٧,٩٢٧,٢٨٣,١٦٢	-	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	-	١٦,٦٠١,٥٩٤,٤٥٠
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	٥١١,٢١٢,٤٣٩
التسهيلات المسددة	(٢٠٧,١٨٧,٣٠٤)	-	-	-	(٢٠٧,١٨٧,٣٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٠٨,٠١٠,٢٤٨)	-	(٦٠٨,٠١٠,٢٤٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٣٥٩,٢٣٤,٩١٦	-	-	-	١,٣٥٩,٢٣٤,٩١٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٠٧٩,٣٣٠,٧٧٤	-	٣,٠٦٦,٣٠١,٠٤٠	-	١٢,١٤٥,٦٣١,٨١٤

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية:
بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	٥,٩٤٢,٩٧٧	-	٥٥,٧٥٨,٣٣٢	-	٦١,٧٠١,٣٠٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٦,٢٨١,٤٩٣	-	(٣٧,٩٩٢,٧٧٧)	-	١١,٢٨٨,٦٢٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٣٢,٧٠٨,٩٣٠)	-	(٣٢,٧٠٨,٩٣٠)
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٢,٢٢٤,٤٧٠	-	(١٤,٩٤٣,٣٧٥)	-	٧,٢٨١,٠٩٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢,٢٢٤,٤٧٠	-	(١٤,٩٤٣,٣٧٥)	-	٧,٢٨١,٠٩٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠٢٠ آذار ٣١						بالليرة السورية	
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد		
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨	-	٣٤٥,٢٩٠,٤٢١	٣,٢٦٠,٠٩٤,٥٥٤	١١٥,٤٠٩,١٨٣	٩٣,٤٥٣,٤٣٩	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٩٤,٨٣١,٦٢٤	-	١٠٢,٩٠٣,٣٥٩	١٩٠,٦٩٣,٠٥٣	١,٢٣٥,٢١٢	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣٧,٩٩٢,٧٧٧)	-	(٣٧,٩٩٢,٧٧٧)	٥٣,٦٩٦,١٢٢	(٥٣,٦٩٦,١٢٢)	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٦,٩٧٦,٨٠٥)	-	(٢٦,٩٧٦,٨٠٥)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة
-	-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٤١,٧١٥,٦٠٠	-	-	٧٤١,٧١٥,٦٠٠	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٧٨٥,٨٢٥,٢٤٠	-	٣٨٣,٢٢٤,١٩٨	٤,٢٤٦,١٩٩,٣٢٩	٦٢,٩٤٨,٢٧٣	٩٣,٤٥٣,٤٣٩	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ آذار ٢٠٢٠

الاجمالي	الشركات			الافراد	بالليرة السورية
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٢٦٦,٩٠٨,١١٩	٥٠٦,٠٢٩,٧٩٧	٧٠,٨٩٣,٤٨٨	١٩,٧٤٦,٧٦٢	الرصيد في بداية الفترة
٤٧,٤٢١,٧٩٥	١٥,٢٥١,٥٢٠	٣١,١٤١,١١٤	١,٠٢٩,١٦١	-	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٩,٦٣٣,٧٧١)	-	(٩,٦٣٣,٧٧١)	-	-	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٩٠١,٣٦٦,١٩٠	٢٨٢,١٥٩,٦٣٩	٥٢٧,٥٣٧,١٤٠	٧١,٩٢٢,٦٤٩	١٩,٧٤٦,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الاجمالي	الشركات			الافراد	بالليرة السورية
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
٧٩٨,١٤٣,٨١٥	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٦	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٢٤,٤٠١,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٧٤,٥٢٦,١٨٢	٩٩,٣٠٢,٣٥٠	٧٣,٧٣٢,٢٩٣	٥١١,٣٧٠	٩٨٠,١٦٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٠٩,٠٩١,٨٣١)	(٧٠,٤٩٢,١٨٧)	(٢٣,٩٣٧,٨٤٩)	(٩,٠٢٦,٤٤٥)	(٥,٦٣٥,٣٥٠)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٢٦٦,٩٠٨,١١٩	٥٠٦,٠٢٩,٧٩٧	٧٠,٨٩٣,٤٨٨	١٩,٧٤٦,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٨. موجودات ضريبية مؤجلة

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥
٣,٩٦٥,٨٦٤	١٨٨,٢٨٢,٨٧٥
(٨٠٢,٤٩٧,٩٥٩)	٧,٠١٤,٥٤٩
-	(٦,٧٥٦,٩٣٣,٦٩٥)
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٤,٦٣٢,٣١٤	٤,٦٣٢,٣١٤
(٧٩٧,٣٩٨,٣٨٤)	(١٩٠,٠٧٤,٤٧١)
%٢٥	%٢٥
-	-

ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

حيث صدر قرار من إدارة البنك بعدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠	-
(١٣٦,٣٧٧,٧٣٣)	-
(٢١٦,١٠٠,٩٩٧)	-
-	-

بالليرة السورية

الرصيد في أول السنة
المستخدم خلال السنة
إطفاءات
الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٧,١٣٤,٧١٠	١٥,٨٦٨,٤٦٦
٥٨,٨٢٤,١٧٩	٥٥,٠٣٠,٤٢١
٢٨,٤٣١,٠٥٧	٣٢,٩٣٤,٣٤٥
١٨,٦٢٨,٥٣٦	٤٧,٠٥٧,٢٨٦
١٠,٩٤٢,٣١٥	٢٥,١٢٧,٥٢٣
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٥,٦٧٦,٧٠٤	١٧,٠٩٠,١٨٢
-	٣٠٦,٧١٥,٤٤٠
٢٧,٩٧٩,٠٦٧	٦٢,٤٨٢,٣٢٤
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٨٥,٣٣٦,٠٤٠
٩٦,٣١٩,٩٩٧	١٠٨,١٤٣,٨٣٧
٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥	٧٥٦,٩٨٥,٨٦٤

بالليرة السورية

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية
مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً
مخزون (طابع وقرطاسية)
كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
مصاريف إيجارات مدفوعة مقدماً
تسوية حسابات اتفاقية مبادلة العملات مع مصرف سوريا المركزي
حسابات مدينة أخرى*
مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض***
مصاريف رسوم قضايا**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٠. حق استخدام الأصول - المستأجرة
بالليرة السورية

عقارات مستأجرة
٨٤,٢٨٥,٧١٢
-
-
٨٤,٢٨٥,٧١٢
٢٨,٧٠٨,٦١٣
١٥,٦٥٨,٩٦٣
٤٤,٣٦٧,٥٧٦
٣٩,٩١٨,١٣٦

٣١ آذار ٢٠٢٠

الكلفة

الرصيد كما في بداية الفترة
الإضافات
الإستبعادات
الرصيد كما في نهاية الفترة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في بداية الفترة
الإستهلاك للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية

١١. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	٢,١٧٦,٠٦٢,٨٨٧
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٨٧

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٢. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
٩٢٧,٧٢٦,٦٧٨	١,١٤٥,٥٤٣,٧٦٨	٩,٠٩٧	٣٥,٠٤٨,٠٣٤	٩٢٧,٧١٧,٥٨١	١,١١٠,٤٩٥,٧٣٤
١,٩٩١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٤٣,٦٤٠,٨٠٠	٤٩١,٤١٨,٠٠٠	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	٣,٣٨٩,١٨٤,٥٦٨	٤٩١,٤٢٧,٠٩٧	٧٧٨,٦٨٨,٨٣٤	٢,٤٢٧,٧١٧,٥٨١	٢,٦١٠,٤٩٥,٧٣٤

بالليرة السورية

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها
الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

١٣. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
٧,٩٧٠,٩٧٦,٦٨٧	٩,٥٨٢,١٦٤,٨٩٦
٨,٥٣٤,٤٦٩,٢٠٤	٧,٩٨٨,١٦١,٦٠٢
٢,٩٧٦,٧١٢,٢٣٧	٢,٩٤٦,٨٧٥,١٤٧
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٨٧
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	٢٢,٨٤٦,٢٦٤,٥٣٢

بالليرة السورية

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير
وديعة مجمدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩,٥٨٢,١٦٤,٨٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٩٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٨,١٢٧,٢٣٥,٩١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٧٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٦٤٢,١٥٥,٦١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٥٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٤٧,١٧١,١٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,١٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

١٤. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة: قروض
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	
٣٤,٢٠٤,١٠٠	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة: اعتمادات
١,٣٦٦,٧٤٠,٢٥٩	١,٧٧٤,٠٠٣,٤٥٠	كفالات
١,٤٠٠,٩٤٤,٣٥٩	١,٧٧٤,٠٠٣,٤٥٠	
٣٥,٥٨٧,١٩٢	٥٧,٤٦١,٨٨٨	تأمينات أخرى: تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
٦٧,٦٤١,٤٠١	٤٨٤,٦٩٧,١٥٢	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
٧٤,٤٣٨,٨٨٦	٦٤,٣٨٩,٣٣٥	تأمينات مختلفة*
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	٢,٣٨٠,٥٥٦,٥٢٢	

١٥. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
٩٦,٧٤٢,٨١٧	١٤٧,٨٢٥,٣٥٠	فوائد محققة غير مستحقة
٤٠,١٠٥,٢٦١	٧٣,٣٧٥,١٩٤	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٠١,٨٥٠,٩٠٣	٢٤٥,٩٥٢,٤٨٥	شيكات مصدقة
٣,٩٠٧,١٠٠	٢,٢٣٢,٠٠٠	مقاصة صراف آلي
١٣,٩٨٨,٥٨١	١٣,٢١٤,٤٨٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣١,٤١١,٦٢٨	٢٢,٢٠١,٨٤٣	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٢١٠,١٨٥	٩,٨٧٤,٨٥٥	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٣٣٣,٤٦٧	٤,٤٦٥,٠٨٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤,٠٥٩,٣١٠	٨,٩٥٦,٢٧٥	طوابع
١٩,٥٢٥,٠٠٠	٨,٩١٤,٨٦٣	غرفة التناقص
١,١٨٩,٨٣٩	٨,٤٠٨,١٩٧	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
-	٧٤٨,٥١١	حسابات دائنة أخرى - مستحقات موظفين متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	٥٤٦,١٦٩,١٤١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٦. التزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:
بالليرة السورية

٣١ آذار ٢٠٢٠	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة أقل من سنة واحدة
٦,٨٣٦,٥٠٠	سنة إلى خمس سنوات
-	أكثر من خمس سنوات
-	مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة
٦,٨٣٦,٥٠٠	التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز في ٣١ آذار
٦,٨٣٦,٥٠٠	لغاية سنة
-	أكثر من سنة

١٧. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٨. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٣٩٤,٧٨٨	١,٨١٢,٤٥٦
٣٥٦,٣٠٧,٩٢٩	٣٦٦,٥٢٥,١٦٦
٥,٠١٨,٩٦٣	٣٣,٧٣٢,١٩٦
٣٧,٦٨٣,٠١٩	٣٤,٩٨٥,١٥٠
٤٠٢,٤٠٤,٦٩٩	٤٣٧,٠٥٤,٩٦٨

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

١٩. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٧١,٨٥١,٢١٦	١٧٣,١٢٧,٩١٦
٣٥,٠٨٨,٣٦٥	٤٠,٥٧٤,٥٩٩
١,٨٩٤,٤٠٩	٢,٦٩٩,٠٧٦
٧٩,٢٢٥	٨٠,٠٨٠
٢,٤٩٩,٤٥٥	٢١,٢١١,٠١١
١٨٤,٣٩٠	-
-	٧,٢١٨,٣٥٨
٢١١,٥٩٧,٠٦٠	٢٤٤,٩١١,٠٣٩

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

فوائد التزامات عقود الإيجار

خسائر ناتجة عن اتفاقيات مفاوضة العملات الأجنبية

مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين (٩، ١٥)

٢٠. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١٢)	٢١٢,٢٣

(خسارة) ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢١. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٠٤٦,٤٩٢,٥٥٧	١٣,٧٦٧,٥٠٣,١٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) *
٦,٠٤٢,١٢٦,٦٠٢	١١,٧٠٩,٣٤٣,٦١٢	أرصدة لدى مصارف
(٢,٠٤٧,٣٨٧,٣١٤)	(٣,٣٨٩,١٨٤,٥٦٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١٢,٠٤١,٢٣١,٨٤٥</u>	<u>٢٢,٠٨٧,٦٦٢,٢٢٦</u>	

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

٢٢. عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
				أرصدة لدى مصارف:
٤٤٥,٣٥٦,١٥٢	٧١٩,٣٣١,٨١٤	-	٧١٩,٣٣١,٨١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	-	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	ودائع لأجل
٦,٣٧٩,٠٩٦	١٥,٤٣٥,٠١٣	-	١٥,٤٣٥,٠١٣	فوائد برسم القبض
<u>٥,٤١٧,٤٧٨,٧٦٨</u>	<u>٨,٧٠٢,٨٥٠,٠٢٧</u>	-	<u>٨,٧٠٢,٨٥٠,٠٢٧</u>	
				الأرصدة الدائنة
٤٩١,٤٢٧,٠٩٧	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	-	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	ودائع مصارف
٤٨٧,٩١٨	٤٩٠,٢٨٢	-	٤٩٠,٢٨٢	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٤٩,٣١٤,٩٨١	-	-	-	ودائع لأجل
٤٠٣,٨٦٨	٩,١٢١	٩,١٢١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٥٤١,٦٣٣,٨٦٤</u>	<u>٧٤٤,١٤٠,٢٠٣</u>	<u>٩,١٢١</u>	<u>٧٤٤,١٣١,٠٨٢</u>	
				بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	كفالات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	المجموع
إيرادات فوائد وعمولات	-	٢٧,٧٦٥,٨٧٠	٢٧,٧٤٠,٣٣٠
أعباء فوائد وعمولات	-	(٢,٥١٢,٣٨١)	(٢,١٦٥,٠١٣)
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:			
بالليرة السورية		بالليرة السورية	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠		٢٠١٩	
رواتب ومكافآت	-	١٦,٥٦٦,١٦٧	-
يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة الفائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:			
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
%	العملة	%	العملة
-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
١,٦	درهم اماراتي	١,٦	درهم اماراتي
٢,٦	دولار أمريكي	٢,٦	دولار أمريكي
-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
١,٦	درهم اماراتي	١	يورو
٢,٦	دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي

٢٣. إدارة المخاطر

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

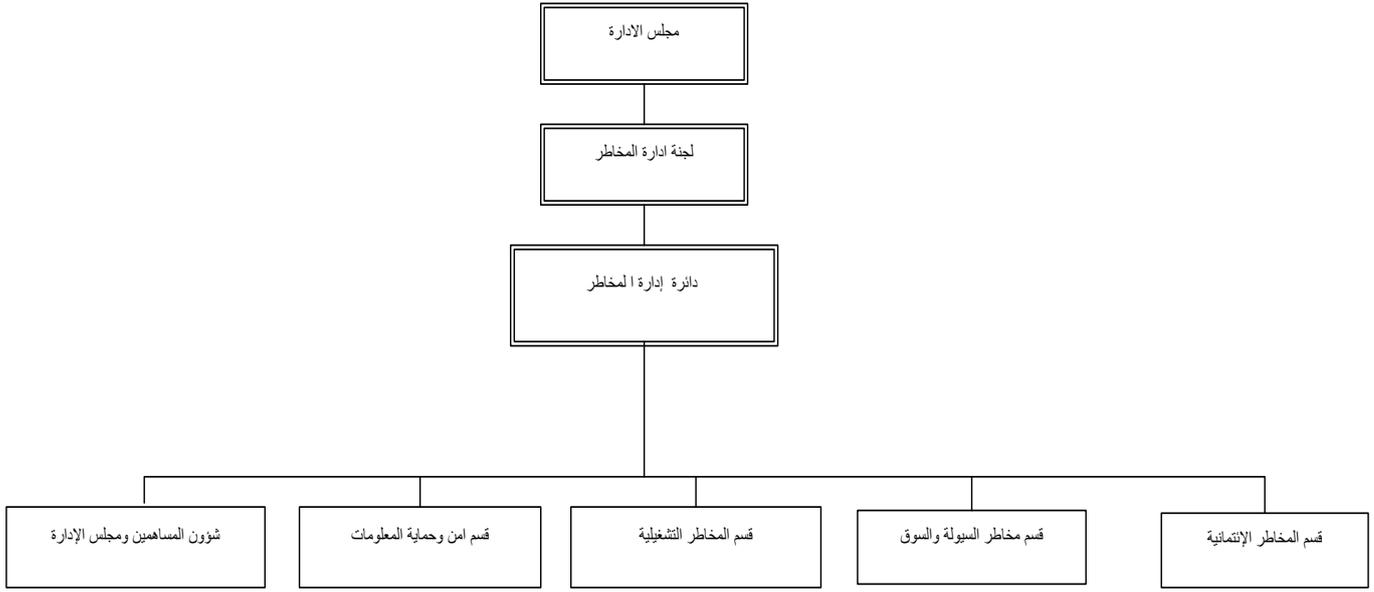
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته. كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

مخاطر الائتمان:

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات ينضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
٦. يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. 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، التركيزات،....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- 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 ٣٦٢.
مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م / ن / ب / ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.

مخاطر التوظيفات في الخارج:

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

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

الأهداف الأساسية للخطة

- ١- المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
- ٢- قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
- ٣- الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
- ٤- تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
- ٥- السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
- ٦- تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
- ٧- ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
- ٨- تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
- ٩- توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
- ١٠- وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان.
- ب- مخاطر السوق.
- 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.

١. 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 التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
 - 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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	اجمالي
بالليرة السورية						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٣٤٦,٥٥٧,٩٦٧	-	-	-	-	١٢,٣٤٦,٥٥٧,٩٦٧
أرصدة لدى مصارف	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢	-	-	-	-	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٢,٨٥١,٨٣١,٠١٢	٧,٣٤٢,٥٦٤,٨٦٣	٣٥٠,١٧٤,٢٣١	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٨	١١,٨٧٦,١٦٤,٩٣٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٣٩,٩١٨,١٣٦	-	-	-	-	٣٩,٩١٨,١٣٦
موجودات أخرى	١٤,٢٢٥,٤٥٢	-	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٨٤١,٢٣٥	٢٩,٦١٩,٧٦١	٧٠,٨٩٨,٨٨٧
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٤,٠٢٤,٦٩٢,٧٨٧	٢,٨٥١,٨٣١,٠١٢	٧,٣٦٧,٧٧٧,٣٠٢	٣٥٢,٠١٥,٤٦٦	١,٣٦١,٢١٤,٥٨٩	٣٥,٩٥٧,٥٣١,١٥٦
الكفالات	-	٥٠,٧٩٩	١,٧٦١,٢٣٩	٣٠١,٤٤٥	١٨٢,٥٦٩	٢,٢٩٦,٠٥٢
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٣,٠٥٩	٥٩,٨٤١	٤٤٠,٠٤٤	٣١٨,٦٢٢	٣٦,١٨٢	٨٥٧,٧٤٨
المجموع الكلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٤,٠٢٤,٦٩٥,٨٤٦	٢,٨٥١,٩٤١,٦٥٢	٧,٣٦٩,٩٧٨,٥٨٥	٣٥٢,٦٣٥,٥٣٣	١,٣٦١,٤٣٣,٣٤٠	٣٥,٩٦٠,٦٨٤,٩٥٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢	٣,٨١٢,٩٠٨,٠٢٩	٥,٥٨٧,٥٤٥,٠٤٦	٤١٩,٣٣٩,٠٦٤	١,٨١٦,٠١٢,٥٠٥	٢٩,٦٥٠,٢٣١,٢٦٥

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

البنك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
مالي	٢,٤٦٦,٨١٣,٩٧٥	-	-	-	٢,٤٦٦,٩٦٨,٩٦٢
صناعي	١,٢٣٣,٦٧٣,٦٤٤	-	-	-	١,٢٣٣,٨٠٠,٥٤٨
تجارة	٣,٧٠١,٠٢٠,٨٦٦	-	-	-	٣,٧٠١,٢٣٧,٥١٥
عقارات	٢,٤٦٦,٣٤٧,٢٤١	-	-	-	٢,٤٦٦,٧٧٨,٦٢٢
أفراد - خدمات	٢,٤٦٧,٨٤٧,٢٤١	-	-	-	٢,٤٦٧,٩٥٠,٥٦٦
المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	١٢,٣٣٥,٧٠٢,٩٦٧	-	-	-	١٢,٣٣٦,٧٣٦,٢١٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٤,٤٢٣,٥٥٣,٤٦٤	-	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	-	٣٢,٧٦١,٤٢٢,٨٢٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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 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 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 (٢٪)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	١١,٠٢٣,٧٥٢,٧٧٠	٢٢٠,٤٧٥,٠٥٥	١٦٥,٣٥٦,٢٩٢
دولار أمريكي	١٣,٢٦٧,٠٨٦,٠٢٦	٢٦٥,٣٤١,٧٢١	١٩٩,٠٠٦,٢٩٠
يورو	٣٢٥,٧٤٠,٣١٦	٦,٥١٤,٨٠٦	٤,٨٨٦,١٠٥
جنيه إسترليني	٩١٧,٥٢٩	١٨,٣٥١	١٣,٧٦٣
عملات أخرى	٥١٦,٦١٩,٥٣٨	١٠,٣٣٢,٣٩١	٧,٧٤٩,٢٩٣

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	١١,٠٢٣,٧٥٢,٧٧٠	(٢٢٠,٤٧٥,٠٥٥)	(١٦٥,٣٥٦,٢٩٢)
دولار أمريكي	١٣,٢٦٧,٠٨٦,٠٢٦	(٢٦٥,٣٤١,٧٢١)	(١٩٩,٠٠٦,٢٩٠)
يورو	٣٢٥,٧٤٠,٣١٦	(٦,٥١٤,٨٠٦)	(٤,٨٨٦,١٠٥)
جنيه إسترليني	٩١٧,٥٢٩	(١٨,٣٥١)	(١٣,٧٦٣)
عملات أخرى	٥١٦,٦١٩,٥٣٨	(١٠,٣٣٢,٣٩١)	(٧,٧٤٩,٢٩٣)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
١٤٢,٤٢٤,٧٠٨	١٨٩,٨٩٩,٦١١	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	ليرة سورية
(١٢٢,٠٤٨,٥٦٠)	(١٦٢,٧٣١,٤١٤)	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	دولار أمريكي
(٣,٦٩٥,٨٣٣)	(٤,٩٢٧,٧٧٨)	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	يورو
(٩,٠٥٧)	(١٢,٠٧٦)	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
٣,١٩٦,٧٣٧	٤,٢٦٢,٣١٦	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(١٤٢,٤٢٤,٧٠٨)	(١٨٩,٨٩٩,٦١١)	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	ليرة سورية
١٢٢,٠٤٨,٥٦٠	١٦٢,٧٣١,٤١٤	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	دولار أمريكي
٣,٦٩٥,٨٣٣	٤,٩٢٧,٧٧٨	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	يورو
٩,٠٥٧	١٢,٠٧٦	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
(٣,١٩٦,٧٣٧)	(٤,٢٦٢,٣١٦)	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	عملات أخرى

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات (بموجب القرار ١٤٠٩ م/ن ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١٪ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع
(٣,٩٥٩,٩١٣)	(٥,٢٧٩,٨٨٤)	(٥٢,٧٩٨,٨٣٧)	دولار أمريكي
١٥٦,٣١١	٢٠٨,٤١٥	٢,٠٨٤,١٤٨	يورو
٤٥,٨٣٧	٦١,١١٦	٦١١,١٦٤	جنيه إسترليني
(٨,٥٠٢,٣٩٩)	(١١,٣٣٦,٥٣٢)	(١١٣,٣٦٥,٣٢١)	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع
(٤٨,٥٨٦,٧١٢)	(٦٤,٧٨٢,٢٨٢)	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	دولار أمريكي
٢٠٦,٧٢٣	٢٧٥,٦٣٠	٢,٧٥٦,٣٠٣	يورو
٤٥,٢٨٤	٦٠,٣٧٨	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
٢٧١,٠٥٩	٣٦١,٤١١	٣,٦١٤,١١٥	عملات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع
٣,٩٥٩,٩١٣	٥,٢٧٩,٨٨٤	(٥٢,٧٩٨,٨٣٧)	دولار أمريكي
(١٥٦,٣١١)	(٢٠٨,٤١٥)	٢,٠٨٤,١٤٨	يورو
(٤٥,٨٣٧)	(٦١,١١٦)	٦١١,١٦٤	جنيه إسترليني
٨,٥٠٢,٣٩٩	١١,٣٣٦,٥٣٢	(١١٣,٣٦٥,٣٢١)	عملات أخرى
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	دولار أمريكي مركز قطع
٤٨,٥٨٦,٧١٢	٦٤,٧٨٢,٢٨٢	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	دولار أمريكي
(٢٠٦,٧٢٣)	(٢٧٥,٦٣٠)	٢,٧٥٦,٣٠٣	يورو
(٤٥,٢٨٤)	(٦٠,٣٧٨)	٦٠٣,٧٨١	جنيه إسترليني
(٢٧١,٠٥٩)	(٣٦١,٤١١)	٣,٦١٤,١١٥	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.

٢٤. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:
يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

ب. قطاع أعمال البنك:
يتم تنظيم البنك 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:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٩٦,٢٢٨,٦١٧	٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١	-	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	٢٧١,٩٧٧,٨١١	(١١,٤٣٣,٥١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٣,٦٥١,٠٣٥)	(١٧٩,٥٥١,٦٠٠)	-	-	(١٦٩,٠٤٠,٣٤٨)	(١٠,٥١١,٢٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٢,٥٧٧,٥٨٢	٦,٨٦٧,٨٣٧,٢٦١	-	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	نتائج أعمال القطاع
(٢٦٦,١٥١,١٨٥)	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	صافي ربح السنة
٥٩,٧٤٠,٠٦٨	١٣,٧٧٨,٤٩٩	١٣,٧٧٨,٤٩٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢١,١١٥,٢٠٦	٢٣,٠٩٧,٠٩٠	٢٣,٠٩٧,٠٩٠	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				الأفراد	البيان
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات		
٢٧,٠٧١,٨٢٣,٢٨٦	٣٨,٨٤٧,١٠١,٨١٢	-	٢٦,٧٥١,٩٩٥,٦٩٤	١١,٩٩١,٨٣٢,٧٢٧	١٠٣,٢٧٣,٣٩١	موجودات القطاع
٦,١٥٣,٨٦٤,٩٦٠	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥	٤٢,٩٢٤,٠٨١,٦٢٥	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	٢٦,٧٥١,٩٩٥,٦٩٤	١١,٩٩١,٨٣٢,٧٢٧	١٠٣,٢٧٣,٣٩١	مجموع الموجودات
٢٢,٨٩٩,١٠٦,٦٩٣	٢٩,٣٥٩,٢٦٠,٠٢٦	-	٣,٧٢٢,١١٩,٨٥١	٢٠,١٣٦,٩٠٩,١٦٤	٥,٥٠٠,٢٣١,٠١١	مطلوبات القطاع
٣,٢٧١,٣٠٠,٩٥٧	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦,١٧٠,٤٠٧,٦٥٠	٢٩,٥٠١,٩٤٦,٥٤٥	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	٣,٧٢٢,١١٩,٨٥١	٢٠,١٣٦,٩٠٩,١٦٤	٥,٥٠٠,٢٣١,٠١١	مجموع المطلوبات

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:

العملة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	٧,٠٢٢,١٣٥,٣٧١	٢٥,٢٥٣,٤٩٠	٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١
مجموع الموجودات	٣٤,١٨٨,٥٨٦,٤٧١	٨,٧٣٥,٤٩٥,١٥٤	٤٢,٩٢٤,٠٨١,٦٢٥
المصرفوات الرأسمالية	١٣,٧٧٨,٤٩٩	-	١٣,٧٧٨,٤٩٩

العملة	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	٢٧٠,٦٧٩,٣٧٤	٢٥,٥٤٩,٢٤٣	٢٩٦,٢٢٨,٦١٧
مجموع الموجودات	٢٧,٧٠٢,٧٧٢,٨٣٨	٣,٩٠٧,٠٥٠,٣٢٨	٣١,٦٠٩,٨٢٣,١٦٦
المصرفوات الرأسمالية	٥٩,٧٤٠,٠٦٨	-	٥٩,٧٤٠,٠٦٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٥. إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
		بنود رأس المال الأساسي
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٦,٦٦٥,٢٠١,٣٨٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	الاحتياطي الخاص
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	خسائر مترakمة محققة
(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	أرباح مدورة غير محققة *
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	أرباح/خسائر الفترة
-	(٣٨٩,٨٤٤,٦٧٦)	ينزل:
(٣٣,٦٢٣,٢٦٠)	(٣٣,٦٠١,٧٦٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٧,٠٢١,٦٥٧,٣٣٦	٦,٦٣١,٥٩٩,٦١٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٢,٨٠١,٣٠٤,٠٠٠	١٢,٨٠١,٣٠٤,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٢٠,٤٣٢,٠٠٠	٩٢٠,٤٣٢,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤٨,١٦٦,٨٢٢	١٤٨,١٦٦,٨٢٢	مخاطر السوق
٧٦٤,٩٨٣,٤٨٤	٧٦٤,٩٨٣,٤٨٤	المخاطر التشغيلية
١٤,٦٣٤,٨٨٦,٣٠٦	١٤,٦٣٤,٨٨٦,٣٠٦	المجموع
٤٧,٩٨%	٤٥,٣١%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٤٨,٢١%	٤٥,٥٤%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب/١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
-		اعتمادات استيراد كفالات صادرة:
١٦١,٠٢٠,٨٦٣	١٧٣,٣٩٣,٤١٥	دفع
٢٨,٢٣٤,٠٠٠	٧٩,١٣٠,٠٥٠	دخول في العطاء
١,٤٤٥,٨٢٩,٨٥٠	٢,٠٤٣,٥٢٩,١١٠	حسن تنفيذ
-		عقود مفاوضة العملات الأجلة
-	٦٨٤,٠٩٢,٧٢٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
-	٦٠٥,٣٨١,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣</u>	<u>٣,٥٨٥,٥٢٦,٧٩٥</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
٤٩,١٠٩,٤٤٧	١٧,٠٩٠,١٨٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٤,٨٨٤,٤٩٤	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٥٣,٩٩٣,٩٤١</u>	<u>١٧,٠٩٠,١٨٢</u>	

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