

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الأول لعام 2021

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	463 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 عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		1%
3	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة	بنك الأردن-عمان	2%
4	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
5	السيدة هاندة محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		0.25%
6	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
7	شاعر سيمث ملوّه أصولاً	عضو مجلس إدارة		

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داهود

مدقق الحسابات:

السيد محمد يوسف الصيرفي

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني
دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جنب مشفى الضياء الجراحي.

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	900.06 ل.س	606 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
57.27%	84,072,177,810 ل.س	132,220,104,936 ل.س	مجموع الموجودات
1.52%	26,598,706,736 ل.س	27,001,839,667 ل.س	حقوق المساهمين
-85.67%	7,047,388,861 ل.س	1,010,235,867 ل.س	صافي الإيرادات
-91.58%	6,366,854,485 ل.س	536,193,546 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
0	0	(133,060,616) ل.س	مصروف ضريبة الدخل
0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-93.67%	6,366,854,485 ل.س	403,132,930 ل.س	صافي الربح/الخسارة
-93.67%	212.23 ل.س	13.44 ل.س	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 403,132,930 ليرة سورية في نهاية 31 /3/ 2021 وبلغت موجودات البنك
132,220,104,936 ليرة سورية بنسبة زيادة 57% عن عام 2020 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 27,001,839,667
ليرة سورية بنسبة ارتفاع 2% عن عام 2020

بلغت ودائع العملاء مبلغ 92,522,050,456 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 114% عن عام 2020 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات
الائتمانية الممنوحة بنسبة 21% عن عام 2020 لتبلغ 21,816,514,638 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
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 ٢٠٢١

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
٣٦ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

تقرير المراجعة

إلى السادة المساهمين المحترمين

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) 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 (٢٤١٠) "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 يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

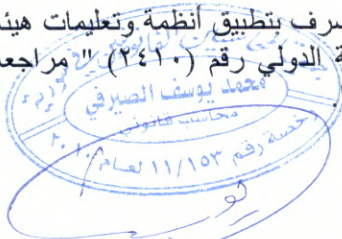
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "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 (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة".

دمشق الجمهورية العربية السورية

٢٠٢١-٦-٣٠



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (منقحة)	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح	بالليرة السورية
الموجودات			
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	٧٩,٣٥٢,٨٦١,٤١٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٢٢,٠١٨,٤٥٣,٩٥٨	٦	أرصدة لدى مصرف
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصرف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١,٥٦٠,٤١٥,٤٦٤		موجودات ثابتة ملموسة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٤,٩٣٨,٨٧٨		موجودات غير ملموسة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	٨٦٦,٢٤٢,٧٩٩	١٠	موجودات أخرى
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	١١	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	٤٩٥,٩٠٤,١٢٦		موجودات مالية بالقيمة المضافة
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	١٣٢,٢٢٠,١٠٤,٩٣٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	٥,٤٤٤,١٧٤,٢٤١	١٣	ودائع مصرف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	٩٢,٥٢٢,٠٥٠,٤٥٦	١٤	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٤,٨٦١,٤٠٣,٠٠٣	١٥	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٨٢٦,٩٥٣,١٨٩	١٦	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	١,٤٢٣,٧٨٧,٢٦٥	١٧	مطلوبات أخرى
-	١٣٣,٠٦٠,٦١٦	٩	التزامات ضريبية
٦,٨٣٦,٥٠٠	٦,٨٣٦,٥٠٠	١٨	التزامات الأيجارات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	١٠٥,٢١٨,٢٦٥,٢٧٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي قانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي خاص
-	٤٠٣,١٣٢,٩٣٠		ربح الفترة
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	١٩	أرباح مدورة غير محققة
(٧,٠٩١,٤٨٢,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٢,٦٦٤)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٢٧,٠٠١,٨٣٩,٦٦٧		مجموع حقوق الملكية
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	١٣٢,٢٢٠,١٠٤,٩٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١ .

السيد محمد ايباد 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 ٣١ آذار		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤٣٧,٠٥٤,٩٦٨	٨٩١,٥٨٨,١٩٩	٢٠	الفوائد الدائنة
(٢٤٤,٩١١,٠٣٩)	(٣٤٤,٥٢٣,٦٦٥)	٢١	الفوائد المدينة
١٩٢,١٤٣,٩٢٩	٥٤٧,٠٦٤,٥٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٥٩,٩٢١,٢٢٥	٤٧١,٣١٥,٦٩٨		رسوم وعمولات دائنة
(١,١٦٨,٢٥٠)	(٥٤,٥١٠,٧١٢)		رسوم وعمولات مدينة
٥٨,٧٥٢,٩٧٥	٤١٦,٨٠٤,٩٨٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥٠,٨٩٦,٩٠٤	٩٦٣,٨٦٩,٥٢٠		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٩,٩١٠,٨٦٧	١٧,٧٩٨,٦٦٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٦,٧٥٦,٩٣٣,٦٩٥	-		ارباح/ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٦٤٧,٣٩٦	٢٨,٥٦٧,٦٨٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٩,١٨١,٣٠٧)	(٢٧٠,٥٤٨,٢١٠)		نفقات الموظفين
(٢٢,٢٣٥,٥٩٨)	(٣٣,٧٧٩,٠٦١)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨٦١,٤٩٢)	(٢,٥٥٦,٢٥٥)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٨٨,٢٨٢,٨٧٥)	-		أعباء مخصصات متنوعة
(١٧٩,٥٥١,٦٠٠)	٤٨,٥٨٩,٥١٤	٨ و ٦ و ٥	المسترد/ أعباء مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١٢٠,٤٢١,٥٠٤)	(٢١٥,٧٤٨,٣٠٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٨٠,٥٣٤,٣٧٦)	(٤٧٤,٠٤٢,٣٢٠)		إجمالي النفقات التشغيلية
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٥٣٦,١٩٣,٥٤٧		ربح الفترة قبل الضريبة
-	(١٣٣,٠٦٠,٦١٦)	٩	إيرادات ضريبية مؤجلة
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٤٠٣,١٣٢,٩٣١		ربح الفترة بعد الضريبة
٢١٢,٢٣	١٣,٤٤	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١.

السيد رائف داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد ايباد الطناني
المدير المالي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالليرة السورية
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٤٠٣,١٣٢,٩٣١	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٤٠٣,١٣٢,٩٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني التحضير المالي	السيد رانف داوود المدير العام	السيد صالح رجب رئيس مجلس الإدارة
---	----------------------------------	-------------------------------------

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالليرة السورية
							<u>الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١</u>
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٠٣,١٣٢,٩٣١	-	-	٤٠٣,١٣٢,٩٣١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٧,٠٠١,٨٣٩,٦٦٧</u>	<u>٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦</u>	<u>(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)</u>	<u>٤٠٣,١٣٢,٩٣١</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
							<u>الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠</u>
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	-	-	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٣,٤٢٢,١٣٥,٠٨٠</u>	<u>٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥</u>	<u>(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)</u>	<u>٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف داود
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 ٣١ آذار		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٥٣٦,١٩٣,٥٤٧		الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢٢,٢٣٥,٥٩٨	٣٣,٧٧٩,٠٦١		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٨٦١,٤٩٢	٢,٥٥٦,٢٥٥		إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٨٨,٢٨٢,٨٧٥	(١١,٤٠٦,٣٦٥)		مخصصات متنوعة
١٧٩,٥٥١,٦٠٠	(٤٨,٧٠٩,٩٣٧)	٨ و ٦٥	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة
-	١٢٠,٤٢٣	١٦	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة - غير المباشرة
			الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦,٧٥٧,٧٨٦,٠٥٠	٥١٢,٥٣٢,٩٨٤		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			الزيادة/النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٣٨٢,٥٥٦,٤٣٦	(٥٠٢,٩٣١,٨٠٧)		النقص/الزيادة في إيداعات لدى مصرف
-	-		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٦١,٣٠٧,١٦٣)	(٣,٧٤٢,٧٩٦,٦١٤)		الزيادة في موجودات أخرى
(٤١٦,٥١٣,٢٥٩)	(١٠٦,٧٦٢,٠٩٦)		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١,٨٦٣,٤٣١,٠٩٣	٤٩,١٩٩,٤٧٠,٠٣٦		الزيادة في تأمينات نقدية
٧٨٨,٩٣٩,٩٨٧	٥٣٩,٦٣٤,٦٠٠		الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٠,٨٤٥,٠٤٩	٤٧٨,١٩٨,٤٨٨		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٨,٨٣٥,٧٣٨,١٩٣	٤٦,٣٧٧,٣٤٥,٥٩١		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
			شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢,٩٣٨,٥٠٠)	(٣٢٩,٣٩٢,٥١٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(٨٣٩,٩٩٩)	(٦١١,٠٣٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(١٣,٧٧٨,٤٩٩)	(٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد و ما يوازي النقد (الوديعة
(٨٢٨,٣٨٧,٥٧٦)	-		المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١٥,٦٥٨,٩٦٣	-		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٧,٩٩٣,٥٧٢,١١٨	٤٦,٠٤٧,٣٤٢,٠٣٤		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير تغيرات أسعار
١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦	٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧		الصرف
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢,٠٨٧,٦٦٢,٢٢٦	٩٣,٨٣١,٦٠٨,٠٣١	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رانفادأهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة





إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:

- تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).

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 ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٤. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة 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 الأكثر 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.

تدنى قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

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 ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

التعديلات على المعايير والتفسيرات

- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢)
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
 - الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
 - المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
 - تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك اثر جوهرى من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (ليرة سورية)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (ليرة سورية)	
٢,٩٠٠,٢٩١,٢٥٦	٣,١٠٠,٠٧٣,٣٠٣	نقد في الخزينة
٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢	٧٤,٠٨٣,٥٣٨,٣٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠	٢,٢٣٥,١٤٨,٩٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٦,٢٣٠,١٠٥)	(٦٥,٨٩٩,٢٠٠)	احتياطي نقدي إلزامي*
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	٧٩,٣٥٢,٨٦١,٤١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	(المسترد) من صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,٦٦٩,٠٩٥	-	-	٤٩,٦٦٩,٠٩٥	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
٦٥,٨٩٩,٢٠٠	-	-	٦٥,٨٩٩,٢٠٠	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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٢,٢٣٥,١٤٨,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- 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		البيرة السورية
	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩	٤,٩٥٧,٠٤٤,٩٤٣	١,٣١١,٤٤٠,٥٥٦	١,٣٣٢,٥٠٣,٦٨٥	٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	١٧,١٣٥,١٢٥,٦٩٦	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	١٣,٨٥٢,٣٦١,٢٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧٣,٦٧٠,٥٨٢)	(٧٣,٧١٦,٦٨١)	(٧٠,٢٧٥,٤٨٤)	(٦٩,٠٢٠,٤٥٨)	(٣,٣٩٥,٠٩٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٢٢,٠١٨,٤٥٣,٩٥٨	١٥,٣٨٨,٦٢٣,٤٧٢	١٥,١١٥,٨٤٤,٤٢٧	٦,٣١٨,٢٨٢,٨٠٥	٦,٩٠٢,٦٠٩,٥٣١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,٩٥٧,٠٤٤,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٧. ايداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بالليرة السورية ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إفصاح بتوزيع إجمالي ايداعات لدى المصرف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ آذار ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	AA
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

توزعت أرصدة ايداعات لدى المصرف وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	لا يوجد أرصدة المسددة خلال الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ صفر ليرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	لا خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة الجديدة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر ائتمانية متوقعة الأرصدة المسددة
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٨. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
٣١٠,٦٥١,٠٦٢	١٩٣,٩٤٢,٤٩٧
١٤,٧٩١,١٦٩,٧٢٧	١٥,٤٩٤,٨٢٦,٨٠٨
٤٤٣,٢٢٤,٧٧١	-
<u>١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠</u>	<u>١٥,٦٨٨,٧٦٩,٣٠٥</u>

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
١٥٩,٩٤٤,٦٢٣	٢٩٠,٩١٣,٧٤٥
٧,٩٨٩,٩٢٤,٢٧٢	١٠,٣٢٩,٨٨٤,٦٦٣
٢٢١,٦١٢,٣٨٥	٥٤٢,٩٣٥,٤٣٤
<u>٨,٣٧١,٤٨١,٢٨٠</u>	<u>١١,١٦٣,٧٣٣,٨٤٢</u>

الأفراد:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
٢,٥٥٩,٤٤١	٦,٣٦٥,٧٥٢
٢١٦,١٣٥,٧٤٠	٣١٤,٦١٢,٧٢١
<u>٢١٨,٦٩٥,١٨١</u>	<u>٣٢٠,٩٧٨,٤٧٣</u>

القروض العقارية:

قروض

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	٢,٤٣٦,٦٧٣,٤٢٨
<u>٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩</u>	<u>٢٩,٦١٠,١٥٥,٠٤٨</u>

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
(٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠)	(١,٠١٠,٩٧٩,٢٢٨)
(٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩)	(٦,٧٨٢,٦٦١,١٨١)
<u>١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠</u>	<u>٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩</u>

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٣٣,٣٩٣,٢٨٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٥١,٠١٧,٧١١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٦٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٢,٧٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٧,٤٢٦,٥٤٧,٠١٤ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢١ اي ما نسبته ٢٥,٠٨ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٧,٥٣٠,٢٨٣,١٩٣) ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٩,٠٩ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٤٧٤,٥٨٢,٩٧٥ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢١ اي ما نسبته ٢٢,٦٣ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٦,٥٣١,٤٢٥,٨٩٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٦,٢٤ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
		الرصيد في أول الفترة / السنة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الأولى كما في ١ كانون الثاني
٢٥,٥٠٦,٢١٦	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثانية كما في ١ كانون الثاني
١٢,٧٥٣,١٠٨	٧٩,٣٧٠,٧٧١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثالثة غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	إضافات خلال السنة
٣٨,٠٠٢,٤٥٩	١٢,٣١٨,٨٣٥	مقابل ديون مرحلة أولى
٧٦,٠٠٤,٩١٩	٤,٤٩٩,٣٠٥	مقابل ديون مرحلة ثانية
٧٨٥,٠٦٩,٤١٥	-	مقابل ديون مرحلة ثالثة
٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	(٣٠,١١٨,٣٢٣)	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة
(٣٠,٩٤١,٦١٢)	-	مقابل ديون مرحلة أولى
(٩,٣٨٧,٢٥٦)	-	مقابل ديون مرحلة ثانية
(٢٠٧,١١٦,٧٧٢)	(١٠١,١٩٩,٥٩٥)	مقابل ديون مرحلة ثالثة
		الرصيد في نهاية السنة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة أولى كما في ٣١ كانون الأول
٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٤٤,٨٨٥,٨٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة ثانية كما في ٣١ كانون الأول
٧٩,٣٧٠,٧٧١	٨٣,٨٧٠,٠٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٦,٦٥٣,٩٠٥,٢٠٧	
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	٦,٧٨٢,٦٦١,١٨١	

تتلخص حركة حساب الفوائد المعقدة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
		الرصيد في أول السنة
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	إضافات خلال السنة
١٨٥,٩١١,٢٥٧	٦٦,٠٤٠,٣٦١	استردادات خلال السنة
(٥٠,٦٣٢,١٢٣)	(٥٣,٩١٨,٤٣٣)	الرصيد في نهاية السنة
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	١,٠١٠,٩٧٩,٢٢٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ كما يلي:

بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٥	-	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	٤,٠٦٧,٦٧١,١٣٦	-	-	٤,٠٦٧,٦٧١,١٣٦
التسهيلات المسددة	-	(٤١,٣٢٧,٨٧٠)	-	(١١,٧٨٢,٦٨٦)	(١٧٩,٤٨٤,٤٧٥)
	-	١٩,٢٣٣,٥١٢,٩٩١	-	٣,١٩٦,٩١٤,٨٠٨	٢٩,٧٧٣,٥٤١,٤٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,١٨٢,٤٩٢,٣٢٢	-	(١,١٨٢,٤٩٢,٣٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٦٢,١٦٤,٦١٧)	-	١٦٢,١٦٤,٦١٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	٥٤,٨١٨,٣٢٧	-	(٤٦١,٨٩٩,٤٠٨)	(٤٠٧,٠٨١,٠٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٢٢١,٠٥٦,٨٩٩	-	-	٢٤٣,٦٩٤,٦٣٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٢٠,٥٢٩,٧١٥,٩٢٢	-	١,٧١٤,٦٨٧,٦٩٥	٢٩,٦١٠,١٥٥,٠٤٨

إفصاح 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	-	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	-	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	١٠,٩٠٦,٠٧٦	-	-	١٠,٩٠٦,٠٧٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	-	(٤١٦,٧٥٧)	-	(٢٤٣,٦٩٨)	(١٠٣,٨٦٦,٥٠٣)
	-	٤٣,٠٥٦,٣٨٢	-	٧٩,١٢٧,٠٧٣	٦,٨٠٤,٢٠٠,٥٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(٣٣١,٨٤٧)	-	٣٣١,٨٤٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٦,١٢٤,٤٤٢	-	(٦,١٢٤,٤٤٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	٥,٧٩٢,٥٩٥	-	(٥,٧٩٢,٥٩٥)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	(٣,٩٦٣,٠٧٩)	-	١٠,٥٣٥,٥٩٨	(٢١,٥٣٩,٣٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٤٤,٨٨٥,٨٩٨	-	٨٣,٨٧٠,٠٧٦	٦,٧٨٢,٦٦١,١٨١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ آذار ٢٠٢١						بالليرة السورية	
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد		
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٦١	-	٢٨٥,٤٩٢,٣٠١	٦,٤١٥,١٥٠,٥٤٥	٧٢,٨٤٥,٧٢٨	١٢٣,٦٧٢,٣٨٧		الرصيد في بداية الفترة
١٠,٩٠٦,٠٧٦	-	٥٢٤,٦٥٧	٦,٣٧٣,٦٩٢	٢,٧١٢,٧٣٥	١,٢٩٤,٩٩٢		خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٠٣,٨٦٦,٥٠٣)	-	(٨,٦٤٣,٤٣٢)	(٩٠,٤١٥,٨٠٨)	(٢,٩٣٥,٨٩٦)	(١,٨٧١,٣٦٧)		المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦,٨٠٤,٢٠٠,٥٣٤	-	٢٧٧,٣٧٣,٥٢٦	٦,٣٣١,١٠٨,٤٢٩	٧٢,٦٢٢,٥٦٧	١٢٣,٠٩٦,٠١٢		
-	-	-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٠٤,٨٥٢	-	-	-	١,٠٣٩,٦٤٣	(١٣٤,٧٩١)		الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
(٢٢,٤٤٤,٢٠٥)	-	(٥٩,٥٠١,٧٩٦)	٣٩,٣٤٨,٦٥٨	(٢,٢٩٠,٨٠٢)	(٢٦٥)		التغيرات الناتجة عن التعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٧٨٢,٦٦١,١٨١	-	٢١٧,٨٧١,٧٣٠	٦,٣٧٠,٤٥٧,٠٨٧	٧١,٣٧١,٤٠٨	١٢٢,٩٦٠,٩٥٦		إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ آذار ٢٠٢١

الاجمالي	الشركات			الافراد	بالليرة السورية
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	٢٨١,٧٩٢,١٣٨	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٤٨,٣٦١,٦٧١	١٧,٨٢٩,٧٨٠	الرصيد في بداية الفترة
٦٦,٠٤٠,٣٦١	٢٥٣,٦٤١	٦٥,٠٩٨,١٣٤	٥٧٦,٩١٧	١١١,٦٦٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٥٣,٩١٨,٤٣٣)	(٥٠,٨٥٢,٥٧٦)	-	(٢,٠٠٤,٥٥٦)	(١,٠٦١,٣٠١)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١,٠١٠,٩٧٩,٢٢٨	٢٣١,١٩٣,٢٠٣	٧١٥,٩٧١,٨٤٦	٤٦,٩٣٤,٠٣٢	١٦,٨٨٠,١٤٨	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

الاجمالي	الشركات			الافراد	بالليرة السورية
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٢٥١,٦٥٤,٤٨٢	٥٢٢,٣١٠,٤٧٨	٦٩,٨٦٤,٣٢٧	١٩,٧٤٨,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٥,٩١١,٢٥٧	٣٠,١٣٧,٦٥٦	١٣٤,١٨٦,٢٤٧	٢,٢٧٥,٩٢٦	١٩,٣١١,٤٢٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٠,٦٣٢,١٢٣)	-	(٥,٦٢٣,٠١٣)	(٢٣,٧٧٨,٥٨٢)	(٢١,٢٣٠,٥٢٧)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	٢٨١,٧٩٢,١٣٨	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٤٨,٣٦١,٦٧١	١٧,٨٢٩,٧٨٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٩. التزامات ضريبية

تم احتساب التزامات ضريبة الدخل كما يلي:
بالليرة السورية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٥٣٦,١٩٣,٥٤٧	ربح الفترة قبل الضريبة
١٨٨,٢٨٢,٨٧٥	(١١,٨٦٨,٨٧٣)	يضاف:
٧,٠١٤,٥٤٩	-	مخصصات متنوعة
(٦,٧٥٦,٩٣٣,٦٩٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٥,٠٠٠	٨٣٣,٦١٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٦٣٢,٣١٤	٧,٠٨٤,١٧٧	استهلاك فروغ
(١٩٠,٠٧٤,٤٧١)	٥٣٢,٢٤٢,٤٦٤	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
-	١٣٣,٠٦٠,٦١٦	التزامات ضريبة الدخل

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

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
-	-	الرصيد في أول السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	إطفاءات
-	-	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
٥٩,٥٤٦,٥١٩	٦١,٧٧٣,٤٩٤	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك
١١٢,٣٠١,٨٩٧	١٣٥,٩٣٥,١٢٨	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية
٤٢,٥١٢,٥٧٥	١١٦,٨٢٢,٥٨٣	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
٤٣,٥٢٤,٧٩٨	٤٩,٩٥٩,٥٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٦٣٩,١٩٩	٢٩,٣٠٢,٨٩٠	مخزون (طابع وقرطاسية)
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٤٩,٩٥٩,٥٤٥	مصاريف إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٤٢,٥١١,٤٢٣	٢٢٦,٥٥٢,٩٨٣	حسابات مدينة أخرى*
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٨٥,٣٣٦,٠٤٠	مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض***
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	١٠٩,٤٠٠,٥٩١	مصاريف رسوم قضايا**
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	٨٦٦,٢٤٢,٧٩٩	

* 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١١. حق استخدام الأصول - المستأجرة
بالليرة السورية

عقارات مستأجرة
٨٤,٢٨٥,٧١٢
-
-
٨٤,٢٨٥,٧١٢
٥٤,٨٠٦,٠٧٠
-
٥٤,٨٠٦,٠٧٠
٢٩,٤٧٩,٦٤٢

٣١ آذار ٢٠٢١

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

١٢. 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 ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦	٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦
(١٢,٩٢٣,٢٥٣)	-
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦

ليرة سورية
دولار أمريكي
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٣. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
١,٧٦٧,٦٤٦,٥٢٠	١,٦٤٤,٠٣٤,٦٤١	٩,١٧١	٩,١٧١	١,٧٦٧,٦٣٧,٣٤٩	١,٦٤٤,٠٢٥,٤٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٢٧٠,٦٩٠,٩٠٠	٣,٨٠٠,١٣٩,٦٠٠	١,٠٢٠,٦٩٠,٩٠٠	٨٠٠,١٣٩,٦٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	٥,٤٤٤,١٧٤,٢٤١	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	٨٠٠,١٤٨,٧٧١	٧,٠١٧,٦٣٧,٣٤٩	٤,٦٤٤,٠٢٥,٤٧٠	

١٤. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)
٢٧,٩٥٨,٢١٤,٨٦١	٧٥,٦٠٣,٨٥٥,٢٣٠
١٢,٣٦٨,٦٩٩,٠٠٤	٣,٠٤٢,٧٩٧,٠١١
٢,٩٩٥,٦٦٦,٥٥٥	١٣,٨٧٥,٣٩٨,٢١٥
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	٩٢,٥٢٢,٠٥٠,٤٥٦

بالليرة السورية

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٥,٦٠٣,٨٥٥,٢٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١٩,٣٧٨,٣٤٧,٢١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧,٧١٦,٥٣٥,٦٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٦,١١٩,٦٢٩,٨٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

١٥. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة: قروض
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٢٩٥,٨٥٦,٠٩٧	
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٢٩٥,٨٥٦,٠٩٧	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة: اعتمادات كفالات
٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	٣,٣٦٤,٩٥٦,٧٠٣	
٢٦٦,٦٩١,٢٧٦	١,٠٢٢,٧٧٩,١٤٢	
٣,٨٠٤,٣٠٠,٤٩٩	٤,٣٨٧,٧٣٥,٨٤٥	
		تأمينات أخرى: تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان تأمينات لقاء تعهدات التصدير تأمينات مختلفة*
٩٥,٦٠٩,٢٣٢	٦١,٠٦٩,٢٣٢	
-	-	
١١٦,٨٠٢,٥٧٥	١١٦,٧٤١,٨٢٩	
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٤,٨٦١,٤٠٣,٠٠٣	

* يمثل هذا المبلغ تأمينات محجوزة مقابل التسهيلات تم إغلاقها وما زالت محجوزة.

١٦. مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٤٢,٧١٩,٨٣٢	-	(١,٨٠٧,٨٩٠)	-	٤٤,٥٢٧,٧٢٢	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
٦٧٠,٢٧٣,٥٣٥	-	(١١,٤٠٦,٣٦٥)	٣٢٥,١٩٤,٥٦٤	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	مخصصات أخرى
١٠٩,٤٠٠,٥٩١	-	(٤٦٢,٥٠٨)	-	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	-	٣,٣٥٢,٢٧٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
٨٢٥,٧٤٦,٢٢٨	-	(١٣,٦٧٦,٧٦٣)	٣٢٥,١٩٤,٥٦٤	٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	
١,٢٠٦,٩٦١	-	-	١٢٠,٤٢٣	١,٠٨٦,٥٣٨	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٢٠٦,٩٦١	-	-	١٢٠,٤٢٣	١,٠٨٦,٥٣٨	
٨٢٦,٩٥٣,١٨٩	-	(١٣,٦٧٦,٧٦٣)	٣٢٥,٣١٤,٩٨٧	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ١,٨٩٨,٥٤٣	(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٢٥,٢٠١,٩١٨	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	-	-	١٣,٥٤٣,١٠٣	٩٦,٣١٩,٩٩٦	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	٢,٨٤٠,٧٨٦	٥١١,٤٨٤	مؤونة تقلب أسعار القطع
٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٤٨٤,٣٥١	١٤٣,٧٤٣,٩٠٩	
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	خسائر انتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٦٦٢,٣٩١	١٤٤,٦٥٢,٤٠٦	

١٧. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البنود مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	
١٨٥,٦٦٠,٦٤٠	٢٨٤,٦٣٨,٣٠٠	فوائد محققة غير مستحقة
٥٧,٤٣٤,٢٧٣	١٦٥,٧٩٢,٠٢٢	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٧٧٦,٩٩٦,٥٨١	٧١٥,٠٣٦,٤٦٥	شيكات مصدقة
١١,٥٤٢,٨٢٣	١٢,١٥٧,٩٢٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٦١,٦٤٠,٥١٤	١٧,١٠٩,٨٦٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤٣,١٣٨,٦٤٩	٦٢,٩٨٦,٩٤٥	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٤٦١,٢٣٤	٣,٥٠١,٩٨٠	اشترابات تأمينات اجتماعية
٢٨,٧٠١,٥٥٧	٢٥,٦٥١,٩٣٢	طوابع
٥٧,٠٩٥	١٣٦,٩١١,٨٣٢	حسابات دائنة أخرى
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	١,٤٢٣,٧٨٧,٢٦٥	

١٨. التزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

بالليرة السورية

٣١ آذار ٢٠٢١	
٦,٨٣٦,٥٠٠	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
-	أقل من سنة واحدة
-	سنة إلى خمس سنوات
-	أكثر من خمس سنوات
٦,٨٣٦,٥٠٠	مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة
٦,٨٣٦,٥٠٠	التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز في ٣١ آذار لغاية سنة
-	أكثر من سنة

١٩. 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 ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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.

٢٠. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٨١٢,٤٥٦	٧,١٠٤,٤٨٨
٣٦٦,٥٢٥,١٦٦	٧٧١,٨٤٣,٢٤٥
٣٣,٧٣٢,١٩٦	٢٧,٨٦٥,٣٣٣
٣٤,٩٨٥,١٥٠	٨٤,٧٧٥,١٣٣
٤٣٧,٠٥٤,٩٦٨	٨٩١,٥٨٨,١٩٩

الفوائد الدائنة ناتجة عن:
تسهيلات ائتمانية:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة
أرصدة وودائع لدى المصارف

٢١. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٧٣,١٢٧,٩١٦	٢٥١,٦٣٩,٠٤٣
٤٠,٥٧٤,٥٩٩	٣٠,٧٧٩,٧٣٠
٢,٦٩٩,٠٧٦	(٣٦٧,٤٩٥)
٨٠,٠٨٠	١,٨٣٢,١٤٠
٢١,٢١١,٠١١	٦٠,٦٤٠,٢٤٧
-	-
٧,٢١٨,٣٥٨	-
٢٤٤,٩١١,٠٣٩	٣٤٤,٥٢٣,٦٦٥

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:
ودائع لأجل
ودائع توفير
ودائع مجمدة
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
فوائد التزامات عقود الإيجار
خسائر ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية
مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين (٩، ١٥)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٢. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٤٠٣,١٣٢,٩٣١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٢,٢٣	١٣,٤٤

بالليرة السورية

(خسارة) ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة

٢٣. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣,٧٦٧,٥٠٣,١٨٣	٧٧,١٨٣,٦١١,٦٣٣
١١,٧٠٩,٣٤٣,٦١٢	٢٢,٠٩٢,١٧٠,٦٣٩
(٣,٣٨٩,١٨٤,٥٦٨)	(٥,٤٤٤,١٧٤,٢٤١)
٢٢,٠٨٧,٦٦٢,٢٢٦	٩٣,٨٣١,٦٠٨,٠٣١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) *
أرصدة لدى مصارف
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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

٢٤. 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 ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المصرف		بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	
١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣	١,٢١١,٧٤١,٠٤٢	-	أرصدة لدى مصارف:
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	١٣,٨٥٢,٣٦١,٢٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,١٩٧,٢٠٣	٢١,٦٠٥,٤٠٣	-	ودائع لأجل
١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦	١٥,٠٨٥,٧٠٧,٦٤٥	-	فوائد برسم القبض
١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	٨٠٠,١٤٨,٧٧١	-	الأرصدة الدائنة
١,٠١٩,٩٤٠	٧٤٧,٩٤٥	-	ودائع مصارف
٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦	٧,٠٢٩,١٠٦	٧,٠٢٩,١٠٦	فوائد برسم الدفع
١١٦,٥٣٧,٥٩٢	-	-	ودائع الزبائن:
٤,١٩٠,٦٠٦,٢٣٨	٨٠٧,٩٢٥,٨٢٢	٧,٠٢٩,١٠٦	ودائع لأجل
			حسابات جارية وتحت الطلب

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
إيرادات فوائد وعمولات	-	٣٧,٨٧٨,٣٩٨	٢٧,٧٦٥,٨٧٠
أعباء فوائد وعمولات	-	(٢,٧٥٢,٥٧٦)	(٢,٥١٢,٣٨١)
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:			
بالليرة السورية			
رواتب ومكافآت		٢٢,٦٠٨,٠٠٠	-
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
		٢٠٢١	٢٠٢٠

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 ٢٠٢١ (غير مدققة)	
العملة	%	العملة	%
ودائع الأطراف المقربة	-	ليرة سورية	-
ودائع المصرف الأم لدينا	١,٢	درهم اماراتي	١,٦
ودائعنا لدى المصرف الأم	١,٠٩	دولار أمريكي	٢,٦
		ليرة سورية	-
		درهم اماراتي	١,٢
		دولار أمريكي	٠,٦
		ليرة سورية	-
		درهم اماراتي	١
		دولار أمريكي	٠,٣

٢٥. 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.

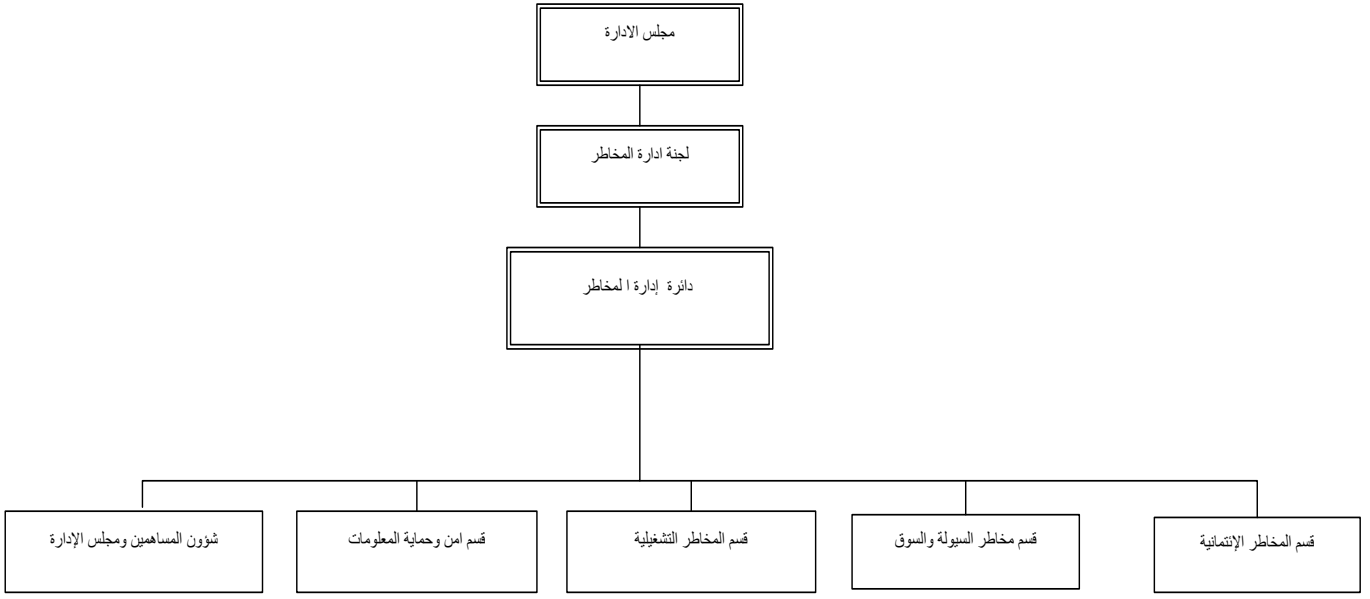
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

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 لإعتمادها.
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 ٢٠٢١ (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 يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
 - يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 - 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (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 رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.
- ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:
١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
 ٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
 ٣. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
 ٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
 ٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
 ٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
 ٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- 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 ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

التدقيق الداخلي

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر السيولة.
- المخاطر التشغيلية.
- 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 مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

البنود	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد - خدمات	اجمالي
بالليرة السورية						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٦,٨١٤,٥٩١,٤٣٨	-	-	-	-	٧٦,٨١٤,٥٩١,٤٣٨
أرصدة لدى مصارف	٢٢,٠١٨,٤٥٣,٩٥٨	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٤٥٣,٩٥٨
ايداعات لدى مصارف	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٢,٧٩٢,١٨٠,٧١٧	٧,٣٤٢,٥٦٤,٨٦٣	٣٥٠,١٧٤,٢٣١	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٨	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦
موجودات أخرى	١٤,٢٢٥,٤٥٢	١٢٦,٨٠٩,٧٣٥	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٨٤١,٢٣٥	٢٩,٦١٩,٧٦١	١٩٧,٧٠٨,٦٢٢
الاجمالي / للسنة الحالية	١٠٤,٨٨٢,٥٦٤,٨٦٤	١٢,٩١٨,٩٩٠,٤٥٢	٧,٣٦٧,٧٧٧,٣٠٢	٣٥٢,٠١٥,٤٦٦	١,٣٦١,٢١٤,٥٨٩	١٢٦,٨٨٢,٥٦٢,٦٧٣
الكفالات	-	-	٨٢٤,٢٤٧,٠٥٠	-	٣,٣٥٥,٤٤٢,٢١٤	٤,١٧٩,٦٨٩,٢٦٤
الاعتمادات والقبولات	-	٣,٠٢٢,٥١٢,٣٥٤	٣,١٩٩,٨٦٦,٧٦٦	-	-	٦,٢٢٢,٣٧٩,١٢٠
السقوف غير المستغلة	-	٥١٢,٤٢٢,٥١٢	٧٧٧,٠٥١,٧٠٨	-	-	١,٢٨٩,٤٧٤,٢٢٠
المجموع الكلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	١٠٤,٨٨٢,٥٦٤,٨٦٤	١٦,٤٥٣,٩٢٥,٣١٨	١٢,١٦٨,٩٤٢,٨٢٦	٣٥٢,٠١٥,٤٦٦	٤,٧١٦,٦٥٦,٨٠٣	١٣٨,٥٧٤,١٠٥,٢٧٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦٨,٠٩٢,٨١٣,٢١٥	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

البنود	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
مالي	-	-	-	-	-
صناعي	-	٢,١٦١,٦٤١,٦٩٤	-	١,٤٤٩,١٣٥,٥٣٣	٥,٦٤٣,٩١٩,٦١٦
تجارة	-	٥,٢٦٤,٨٤٥,٥٠٥	-	٢,٦٥١,٧١٠,٦٣٨	١٢,٩٣١,٣٢٦,٥٧٤
عقارات	-	٤٨١,٣٨٧,٣١٤	-	٥٢,٥١٦,٥٩٨	٦٩٠,٣٤٢,٧٨٨
افراد - خدمات	-	٢,٢٨١,٠٥٥,٤٢١	-	٤٧,٧٠١,٩٢١	٢,٥٥٠,٩٥٢,٦٦٢
المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	-	١٠,١٨٨,٩٢٩,٩٣٤	-	٤,٢٠١,٠٦٤,٦٩٠	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

التركز حسب القطاع الجغرافي

- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

البند	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
بالليرة السورية								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٦,٨١٤,٥٩١,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	٧٦,٨١٤,٥٩١,٤٣٨
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٩٥٤,٣٥١,٧١٦	١٥,٠٦٤,١٠٢,٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٢,٠١٨,٤٥٣,٩٥٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦	٢١,٦٠٥,٤٠٤	-	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٢٩٤,٠١٦
الكفالات	١٧٦,١٠٣,٢١٨	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٧٠٨,٦٢٢
الاعتمادات والقبولات	١١١,٧٩٦,٨٥٥,٠٢٧	١٥,٠٨٥,٧٠٧,٦٤٦	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٨٢,٥٦٢,٦٧٣
السقوف غير المستغلة	٤,١٧٩,٦٨٩,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٩,٦٨٩,٢٦٤
المجموع الكلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	٦,٢٢٢,٣٧٩,١٢٠	١٥,٠٨٥,٧٠٧,٦٤٦	-	-	-	-	-	٦,٢٢٢,٣٧٩,١٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,٢٨٩,٤٧٤,٢٢٠	١٥,٠٨٥,٧٠٧,٦٤٦	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٧٤,٢٢٠
	١٢٣,٤٨٨,٣٩٧,٦٣١	١٥,٠٨٥,٧٠٧,٦٤٦	-	-	-	-	-	١٣٨,٥٧٤,١٠٥,٢٧٧
	٧٠,٨٣٤,٤٠٠,١٤٤	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	-	-	-	-	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
بالليرة السورية					
داخل الجمهورية العربية السورية	-	١٠,١٨٨,٩٢٩,٩٣٤	-	٤,٢٠١,٠٦٤,٦٩٠	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	-	١٠,١٨٨,٩٢٩,٩٣٤	-	٤,٢٠١,٠٦٤,٦٩٠	٢١,٨١٦,٥١٤,٦٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,٤٩٠,٠١٩,٧٧٥	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٨٦,٥٤٨,٨١٤,٦١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (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 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 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	٢٣,٤٥٩,٨٢٥,٦٤٣	٤٦٩,١٩٦,٥١٣	٣٥١,٨٩٧,٣٨٥
دولار أمريكي	٢٧,٩٠١,٨٤٧,١١٧	٥٥٨,٠٣٦,٩٤٢	٤١٨,٥٢٧,٧٠٧
يورو	٢,٩٢٤,١٥٧,٧٣٣	٥٨,٤٨٣,١٥٥	٤٣,٨٦٢,٣٦٦
جنيه إسترليني	١,٦٤٧,٤٠٤	٣٢,٩٤٨	٢٤,٧١١
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	٢٣,٤٥٩,٨٢٥,٦٤٣	(٤٦٩,١٩٦,٥١٣)	(٣٥١,٨٩٧,٣٨٥)
دولار أمريكي	٢٧,٩٠١,٨٤٧,١١٧	(٥٥٨,٠٣٦,٩٤٢)	(٤١٨,٥٢٧,٧٠٧)
يورو	٢,٩٢٤,١٥٧,٧٣٣	(٥٨,٤٨٣,١٥٥)	(٤٣,٨٦٢,٣٦٦)
جنيه إسترليني	١,٦٤٧,٤٠٤	(٣٢,٩٤٨)	(٢٤,٧١١)
عملات أخرى	٥١٦,٦١٩,٥٣٨	(١٠,٣٣٢,٣٩١)	(٧,٧٤٩,٢٩٣)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(٤,٧٣٢,٦٨١)	(٦,٣١٠,٢٤١)	(٣١٥,٥١٢,٠٥١)	ليرة سورية
٧,٠٣٢,٠٦٩	٩,٣٧٦,٠٩٢	٤٦٨,٨٠٤,٦٠٠	دولار أمريكي
٧٧٢,٠١٩	١,٠٢٩,٣٥٨	٥١,٤٦٧,٩١٩	يورو
٤٢٧	٥٧٠	٢٨,٤٨٠	جنيه إسترليني
(٣٩,٦٥٨)	(٥٢,٨٧٨)	(٢,٦٤٣,٨٨١)	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
٤,٧٣٢,٦٨١	٦,٣١٠,٢٤١	(٣١٥,٥١٢,٠٥١)	ليرة سورية
(٧,٠٣٢,٠٦٩)	(٩,٣٧٦,٠٩٢)	٤٦٨,٨٠٤,٦٠٠	دولار أمريكي
(٧٧٢,٠١٩)	(١,٠٢٩,٣٥٨)	٥١,٤٦٧,٩١٩	يورو
(٤٢٧)	(٥٧٠)	٢٨,٤٨٠	جنيه إسترليني
٣٩,٦٥٨	٥٢,٨٧٨	(٢,٦٤٣,٨٨١)	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨	٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	دولار أمريكي مركز قطع
٢,٢٤١,٣٢٧	٢,٩٨٨,٤٣٦	٢٩,٨٨٤,٣٦٠	دولار أمريكي
(٣٥,٠٢٧)	(٤٦,٧٠٢)	(٤٦٧,٠٢٤)	يورو
١٢٣,٥٥٥	١٦٤,٧٤٠	١,٦٤٧,٤٠٤	جنيه إسترليني
٧٨١,٩٩٠	١,٠٤٢,٦٥٣	١٠,٤٢٦,٥٣٠	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨	٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	دولار أمريكي مركز قطع
٥٤٧,٢٢٨	٧٢٩,٦٣٧	٧,٢٩٦,٣٦٨	دولار أمريكي
٦٩٢,٨٢٨	٩٢٣,٧٧١	٩,٢٣٧,٧١٠	يورو
١٢٢,٠٥٦	١٦٢,٧٤١	١,٦٢٧,٤٠٨	جنيه إسترليني
٨٧٣,٨١٤	١,١٦٥,٠٨٥	١١,٦٥٠,٨٥٣	عملات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	دولار أمريكي مركز قطع
(٢,٢٤١,٣٢٧)	(٢,٩٨٨,٤٣٦)	٢٩,٨٨٤,٣٦٠	دولار أمريكي
٣٥,٠٢٧	٤٦,٧٠٢	(٤٦٧,٠٢٤)	يورو
(١٢٣,٥٥٥)	(١٦٤,٧٤٠)	١,٦٤٧,٤٠٤	جنيه إسترليني
(٧٨١,٩٩٠)	(١,٠٤٢,٦٥٣)	١٠,٤٢٦,٥٣٠	عملات أخرى
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	مراكز القطع	العملة
(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	(٣,١٦٦,٦٨٢,٣٥٨)	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	دولار أمريكي مركز قطع
(٥٤٧,٢٢٨)	(٧٢٩,٦٣٧)	٧,٢٩٦,٣٦٨	دولار أمريكي
(٦٩٢,٨٢٨)	(٩٢٣,٧٧١)	٩,٢٣٧,٧١٠	يورو
(١٢٢,٠٥٦)	(١٦٢,٧٤١)	١,٦٢٧,٤٠٨	جنيه إسترليني
(٨٧٣,٨١٤)	(١,١٦٥,٠٨٥)	١١,٦٥٠,٨٥٣	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.

٢٦. 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧	-	٤١,٩٣٣,٥٥٠	١,٠٠٢,٢١٩,٣١٠	(٣٣,٩١٦,٩٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٩,٥٥١,٦٠٠)	٤٨,٥٨٩,٥١٥	-	-	٤٨,٥٨٩,٥١٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٨٦٧,٨٣٧,٢٦١	١,٠٥٨,٨٢٥,٣٨٢	-	٤١,٩٣٣,٥٥٠	١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٥	(٣٣,٩١٦,٩٩٣)	نتائج أعمال القطاع
(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٥)	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٥٣٦,١٩٣,٥٤٧	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٥)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٥	(٣٣,٩١٦,٩٩٣)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
-	(١٣٣,٠٦٠,٦١٦)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	٤٠٣,١٣٢,٩٣١	(٥٢٢,٦٣١,٨٣٥)	٤١,٩٣٣,٥٥٠	١,٠٥٠,٨٠٨,٨٢٥	(٣٣,٩١٦,٩٩٣)	صافي ربح السنة
١٣,٧٧٨,٤٩٩	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٣,٠٩٧,٠٩٠	٣٦,٣٣٥,٣١٦	٣٦,٣٣٥,٣١٦	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)				الأفراد	البيان
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات		
٧٩,٩٧١,٥٣١,٣٦٣	١٢٦,٣٣٢,٢١٢,٠١٦	-	١٠٢,٠٠٦,٠٩٩,٧٣٢	٢٢,١١٧,٤٧٩,٦١٢	٢,٢٠٨,٦٣٢,٦٧٢	موجودات القطاع
٢,١٠٠,٦٤٦,٤٤٧	٥,٨٨٧,٨٩٢,٩٢١	٥,٨٨٧,٨٩٢,٩٢١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٢,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	١٣٢,٢٢٠,١٠٤,٩٣٧	٥,٨٨٧,٨٩٢,٩٢١	١٠٢,٠٠٦,٠٩٩,٧٣٢	٢٢,١١٧,٤٧٩,٦١٢	٢,٢٠٨,٦٣٢,٦٧٢	مجموع الموجودات
٥٥,٦٨٢,٦٨٦,٢٤٣	١٠٤,٩٥٦,٧١٦,٥٣٤	-	٦,٢٧١,١٢٧,٤٣٠	٧٣,٠٤٨,٤٤٨,٩٢٩	٢٥,٦٣٧,١٤٠,١٧٥	مطلوبات القطاع
١,٧٩٠,٧٨٤,٨٣٠	٢٦١,٥٤٨,٧٣٦	٢٦١,٥٤٨,٧٣٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٣	١٠٥,٢١٨,٢٦٥,٢٧٠	٢٦١,٥٤٨,٧٣٦	٦,٢٧١,١٢٧,٤٣٠	٧٣,٠٤٨,٤٤٨,٩٢٩	٢٥,٦٣٧,١٤٠,١٧٥	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧	-	١,٠١٠,٢٣٥,٨٦٧
مجموع الموجودات	١١٧,٠٣٥,٢٤٠,٠٥١	١٥,١٨٤,٨٦٤,٨٨٥	١٣٢,٢٢٠,١٠٤,٩٣٦
المصرفوات الرأسمالية	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧	-	٣٣٠,٠٠٣,٥٥٧

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٧. 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:

بالليرة السورية

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الخاص
خسائر متركمة محققة
أرباح مدورة غير محققة *
أرباح الفترة
ينزل:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية
مجموع بنود رأس المال الأساسي

بنود رأس المال المساند

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية

المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

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 ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
٩,٠٥٥,٧٦٠	٩,٠٥٥,٧٦٠	اعتمادات استيراد
٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	٦,٢٢٢,٣٧٩,١٢٠	قبولات صادرة
-	٤,١٧٩,٦٨٩,٢٦٤	كفالات صادرة:
٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	٦٣,٢٦٩,٩٤٤	دفع
٥١,٢١٠,٠٠٠	٧٢,٨٧٥,٣٣٩	دخول في العطاء
٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	٤,٠٤٣,٥٤٣,٩٨١	حسن تنفيذ
-	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
١,٥٠٩,١٣٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٩٢,٧٢٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٨٤٧,١٠٤,٠٠٠	٦٠٥,٣٨١,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٦,٩٢١,٤٢٧,٦٩٧</u>	<u>١١,٧٠٠,٥٩٨,٣٦٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	بالليرة السورية
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٣٨,٦١٢,٥١٣	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
-	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٤٨,٠٤٥,١٥٣</u>	<u>٣٨,٦١٢,٥١٣</u>	

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