



استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني لعام 2016

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	443 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

السيد مصطفى عوني زكية

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

رقم الهاتف: 011/22900000

رقم الفاكس: 011/2315368

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

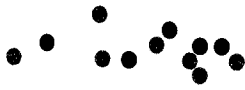
هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan



الموقع الالكتروني: www.bankofjordansyria.com

قيم السهم

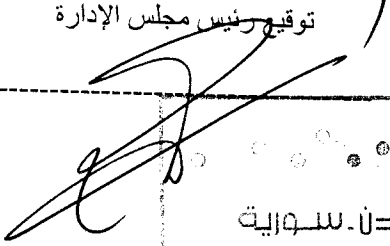
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	271.17 ل.س	109 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		
11.36%	23,540,309,025		26,215,183,188		مجموع الموجودات
62.99%	4,991,233,614		8,135,096,411		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
98.46%	1,934,163,287	1,204,836,127	3,838,632,401	980,071,997	صافي الإيرادات
153.27%	1,254,488,120	733,024,748	3,177,301,272	934,660,287	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
0.00%	0	0	(33,438,475)	(33,438,475)	مخصص (إيراد)
0.00%	0	0	0	0	ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية
150.61%	1,254,488,120	733,024,748	3,143,862,797	901,221,812	صافي الدخل بالأرباح
150.61%	41.82	24.43	104.80	30.04	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية
سجل البنك ربح صافي قدرها 3,143,862,797 ليرة سورية في نهاية النصف الأول لعام 2016 في حين بلغت موجودات البنك 26,215,183,188 ليرة سورية و بلغ مجموع حقوق المساهمين 8,135,096,411 ليرة سورية. كما بلغ مجموع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة 9,119,834,648 ليرة سورية و بلغت ودائع العملاء لدى البنك 8,820,294,755 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة


بنك الأردن - سورية

تاريخ
2016/07/26

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

بنك الأردن - Bank of Jordan

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٧ تموز ٢٠١٦



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٤,٠٩٠,٤١٠,٨٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٨,٨٨٦,٦٦٤,٦٦٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٩,١١٩,٨٣٤,٦٤٨	٧	صافي التسهيلات الإنسانية المباشرة
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢٢٩,٢٣٦,٧١٦		موجودات ثابتة ملموسة
١٢,١٥٢,٣٦١	١٠,٨٦٧,٢٥٨		موجودات غير ملموسة
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	٣٧١,٤٦٩,٣٤٧	٩	موجودات أخرى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,٦٠٢,٤٣٠,٩٧٩	١٠	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٦,٢١٥,١٨٣,١٨٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	٨,٣١٧,٣٢٧,٠٧٦	١١	ودائع مصارف
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	٨,٨٢٠,٢٩٤,٧٥٥	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	٣٣٨,٧١٠,٥١٢	١٣	تأمينات نقدية
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	١٢٩,٣٧٩,٣٧٩		مخصصات متنوعة
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	٤٧٤,٣٧٥,٠٥٥	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١</u>	<u>١٨,٠٨٠,٠٨٦,٧٧٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧		ربح الفترة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥		أرباح مدوّرة غير محققة
(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)		خسائر متراكمة محققة
<u>٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤</u>	<u>٨,١٣٥,٠٩٦,٤١١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٦,٢١٥,١٨٣,١٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد باسل ابراهيم
المراقب المصرفي

السيد جولد الخليلوني
المدير العام

السيد شاكر فاحوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلة الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٧,٥٨٠,١٧١	٧٤١,٢٨٩,٢٦٣	١٦
(٣٥٣,٦١٩,٢٠١)	(٣٨٣,١٩٨,٩٧٦)	١٧
(١١٦,٠٣٩,٠٣٠)	٣٥٨,٠٩٠,٢٨٧	صافي ربح / (خسائر) الفوائد
٣٥,٠٠٤,٩٥٩	٧٨,١٠٨,٥٠٠	رسوم وعمولات دائنة
(١,٥١٦,٣٧٢)	(١,٨٨٠,٩٩٦)	رسوم وعمولات مدينة
٣٣,٤٨٨,٥٨٧	٧٦,٢٢٧,٥٠٤	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
(٨٢,٥٥٠,٤٤٣)	٤٣٤,٣١٧,٧٩١	صافي ربح / (خسائر) الفوائد، الرسوم والعمولات
١٦,٤٥٠,٠٨٠	٥١,٦٨٣,٣٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١,٩٧٦,٦٥٥,٢٣٠	٣,٣٣٤,٨٤٩,٣٢٨	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣,٦٠٨,٤٢٠	١٧,٧٨١,٨٨٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٣٤,١٦٣,٢٨٧	٣,٨٣٨,٦٣٢,٤٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٣,٥٣٥,٠٧٨)	(١٥٧,٠٢٨,٦٠٩)	نفقات الموظفين
(٥٤,١٥٠,٦٧١)	(٤٧,٣٩٣,٩٠٦)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٤٠٤,٥٩١)	(١,٢٨٥,١٠٣)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٦٧,٧٧٢,٦٤٤)	(٢٧٨,٢٧٤,٦٧٣)	٧ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٥,١١٨,١٧٣)	(١٦,٠٨٩,١٢٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(١٠٧,٦٩٤,٠١٠)	(١٦١,٢٥٩,٧١٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٧٩,٦٧٥,١٦٧)	(٦٦١,٣٣١,١٢٩)	إجمالي النفقات التشغيلية
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٧٧,٣٠١,٢٧٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	(٣٣,٤٣٨,٤٧٥)	٨ ضريبة الدخل
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧	١٨ صافي ربح الفترة
٤١,٨٢	١٠٤,٨٠	١٨ ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٩,٨٤١,٧٣٣	٤٧٢,٤٧٤,٤٨٣	الفوائد الدائنة
(١٧٦,٤١٥,٣٦٥)	(١٩٦,٩٧٠,١٦٠)	الفوائد المدينة
(٦٦,٥٧٣,٦٣٢)	٢٧٥,٥٠٤,٣٢٣	صافي ربح / (خسائر) الفوائد
٢٨,٤٩٥,٤٧٢	٢٧,٥٢٨,٩٢٤	رسوم وعمولات دائنة
(٨٨٢,٥٧٤)	(٤٦٧,٠١٥)	رسوم وعمولات مدينة
٢٧,٦١٢,٨٩٨	٢٧,٠٦١,٩٠٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
(٣٨,٩٦٠,٧٣٤)	٣٠٢,٥٦٦,٢٣٢	صافي ربح / (خسائر) الفوائد، الرسوم والعمولات
١٧,٨٤٤,٩٥٩	١٢,١٦٤,٥٠٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١,٢١١,٢٠٥,٥٧٧	٦٥٧,٢٨٨,٢٨٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٤,٧٤٦,٣٢٥	٨,٠٥٢,٩٦٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٠٤,٨٣٦,١٢٧	٩٨٠,٠٧١,٩٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٧,٠٥٦,٨١٩)	(٩١,١١٤,٧٢٦)	نفقات الموظفين
(١٨,١٢٤,٧٢٥)	(٢٣,٠٠٢,٧٥١)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٨٣,٧٣٤)	(٦٣٠,٠٥٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٥,٠٨٨,٦٨٠)	٤١,٠٤٣,٥٢٣	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(٣٠٥,٧٣٥,٥٢٧)	١١٢,٩٠٠,٢١٨	استرداد / (مصروف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٥,٣٢١,٨٩٤)	(٨٤,٦٠٧,٩٢٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٧١,٨١١,٣٧٩)	(٤٥,٤١١,٧١٠)	إجمالي النفقات التشغيلية
٧٣٣,٠٢٤,٧٤٨	٩٣٤,٦٦٠,٢٨٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	(٣٣,٤٣٨,٤٧٥)	ضريبة الدخل
٧٣٣,٠٢٤,٧٤٨	٩٠١,٢٢١,٨١٢	أرباح الفترة بعد الضريبة
٢٤,٤٣	٣٠,٠٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧	١٨	أرباح الفترة
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧		الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٧٣٣,٠٢٤,٧٤٨	٩٠١,٢٢١,٨١٢		أرباح الفترة
٧٣٣,٠٢٤,٧٤٨	٩٠١,٢٢١,٨١٢		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح		احتياطي عام		رأس المال المكتتب			
	مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	مخاطر التمويل	احتياطي قانوني	به و المدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧	-	-	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٨,١٣٥,٠٩٦,٤١١</u>	<u>٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥</u>	<u>(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)</u>	<u>٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	-	-	١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٤٦٤,٩٩٦,٦٨١</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)</u>	<u>١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٧٧,٣٠١,٢٧٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٥٤,١٥٠,٦٧١	٤٧,٣٩٣,٩٠٦	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٤٠٤,٥٩١	١,٢٨٥,١٠٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٥,١١٨,١٧٣	١٦,٠٨٩,١٢٠	مخصصات متنوعة
٣٦٧,٧٨٧,٦٤٣	٢٧٨,٢٧٤,٦٧٣	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٤,٩٩٩)	-	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١,٢٥٨,٦٨٨)	(٢,٧٠٨,٧٤٧)	أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
١,٧١١,٦٧٥,٥١١	٣,٥١٧,٦٣٥,٣٢٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٥١,٨٤٣,٤٩٤	٤١,٥٨٩,٣٩٨	النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٨٤٢,٩٩٥,٧٤٢)	(٢,٠٦٦,١٦٠,٥٠٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٧١,٥٩٣,٩٦٢)	٢٤١,٣٥٩,٧٠٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,٧٠٦,٦٩٨,٤٧٦)	(٨٤١,٨١١,٨٧١)	النقص في ودائع الزبائن
٩٧,٥٥٨,٨٩٨	١٠٦,٩٨٢,٥٩٤	الزيادة في تأمينات نقدية
(٦٨,٢٤٤,٧٠١)	٦١,٩٧٥,٨١٠	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١,٠٢٨,٤٥٤,٩٧٨)	١,٠٦١,٥٧٠,٤٥٨	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	(٣٣,٤٣٨,٤٧٥)	ضرائب دخل مسددة
(١,٠٢٨,٤٥٤,٩٧٨)	١,٠٢٨,١٣١,٩٨٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية	
(١٢,٢٩٦,٤٣٤)	(٦٣,٤٠٩,٣١٦)
شراء موجودات ثابتة مادية	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
شراء موجودات غير ملموسة	
١,٥٨٤,٠٠٠	-
متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية	
(١٢,٢١٢,٤٣٤)	(٦٣,٤٠٩,٣١٦)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد	
(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)	
(٢٤٢,٣٣٤,٢٧٦)	(٤٠٨,٨٤٦,٣٦١)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد	
(١,٢٨٣,٠٠١,٦٨٨)	٥٥٥,٨٧٦,٣٠٦
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	
٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	
٤,٨٩٨,١٩٩,٤٧٦	٥,٦٧٤,٠٩٥,٩٤٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد	
٢٣٥,٨٩٠,٩٩٢	٧٣٦,٣٥٩,٥٠٦
فوائد مقبوضة	
(٣١٨,٢٧٦,٢٧٣)	(٤٦٦,٥٧٣,٦٠٣)
فوائد مدفوعة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة 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 و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

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.

أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٦.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

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

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 جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه .

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر علماً تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جمعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة .

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 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.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٠,٥٩٨,٤٧٥	١,٧٩٣,١٣٨,٨٩٥
١,٦٨٧,٤١٠,٢٠٦	١,٨١١,٦١٩,٤٦٩
٥٢٧,٢٤١,٩١٠	٤٨٥,٦٥٢,٥١٢
<u>٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١</u>	<u>٤,٠٩٠,٤١٠,٨٧٦</u>

* 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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٤٨٥,٦٥٢,٥١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٥٢٧,٢٤١,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢	٣,٤١٥,٣٠٦,١٠٠	١,٥٢٢,١٧٥,١١٠	٥٧٠,٢٢٤,٨١٤	٣,١٧٠,٩٥٤,٩١٢	٢,٨٤٥,٠٨١,٢٨٦
٤,١٦٦,٦٣٢,٣٠٢	٥,٤٧١,٣٥٨,٥٦٠	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,١٢٦,٧٥٨,٥٦٠	١,٦٨٧,٥٤١,٧٠٢	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	٨,٨٨٦,٦٦٤,٦٦٠	٤,٠٠١,٢٦٥,٧١٠	٣,٦٩٦,٩٨٣,٣٧٤	٤,٨٥٨,٤٩٦,٦١٤	٥,١٨٩,٦٨١,٢٨٦

حسابات جارئة وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٤١٥,٣٠٦,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٦٠,٦٨٥	٢,٩٩٧,٩٨٢	حسابات جارية مدينة منها:
٣٨١,٢٢٦,٣٠٨	٢١١,٣٧٩,٣١٣	للأفراد
٣٤٢,٤٢١,٤٤٣	٣٦٥,٢٢٨,١٨٤	الشركات الكبرى
٧٣٣,٣٠٨,٤٣٦	٥٧٩,٦٠٥,٤٧٩	الشركات المتوسطة
٢٦٩,٦٢٨,١٣١	٢٣٧,٦٠٨,٥٣٤	قروض وسلف منها*:
٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	٥١٩,٢٢٣,٧٦٥	للأفراد
٩,٧٠٩,٢١٥,٦٤١	١٢,٠٥٨,٥٤٢,١٣٢	القروض العقارية
١,٢٩٥,٦٨٤,٣٧٥	١,٢٥٠,٣٧٢,٥٩٤	الشركات الكبرى
١١,٨٣٤,٠٨٥,٥١٨	١٤,٠٦٥,٧٤٧,٠٢٥	الشركات المتوسطة
٣٣,٠٥٧,٤٧٧	١٣,٨٠٤,٩٠٠	سندات محسومة منها**:
٧٢,٩٦٦,٢٩٠	٩٣,٥٦٢,٣٠٧	الشركات الكبرى
١٠٦,٠٢٣,٧٦٧	١٠٧,٣٦٧,٢٠٧	الشركات المتوسطة
١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١	١٤,٧٥٢,٧١٩,٧١١	
(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)	(٨٥٢,٠٥٢,٦٣٠)	ينزل:
(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)	(٤,٧٨٠,٨٣٢,٤٣٣)	فوائد معلقة
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٩,١١٩,٨٣٤,٦٤٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وباللغة ١,٩٦٩,٨٥٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣,١٠٣,٩١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وباللغة ٢,٥٦٧,٩٧٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٨٢٨,٦٦٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٩٧٨,٣٣٠,٤٩٤ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦,٩٢٨,٨٩٤,٠٤٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٤٧,٣٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥٤,٦٧% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,١٢٦,٢٧٧,٨٦٤ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦,٠٢٣,٨٥٧,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٤١,٥٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٤٧,٥٣% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٧,٦٣٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١١,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١١,٥٧١ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٥٥,٥٠٣,١٢١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		<u>إضافات خلال الفترة / السنة</u>
٤٣,٧٥٠,١٧٢	٣٩,٧٨٤,٨٩١	مقابل ديون منتجة
٨٠٥,٣٤٧,٥٢٦	٥٢٦,٤٧١,٩٢٨	مقابل ديون غير منتجة
١٥,٥٥٤,٠٢٩	٦٦,٣٤٦,٣١٠	فروقات أسعار صرف
		<u>استبعادات خلال الفترة / السنة</u>
(٣٧,٧٦٨,٣٢٩)	(٢٥,٣٢١,٣٩٤)	مقابل ديون منتجة
(٥٣٩,٧٣٣,٠٢٤)	(٢٦٢,٦٦٠,٧٥٢)	مقابل ديون غير منتجة
-	(٢٢١,١٢٢)	مخصص ديون مشطوبة
		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٥٥,٥٠٣,١٢١	٦٩,٩٦٦,٦١٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	٤,٧١٠,٨٦٥,٨١٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢</u>	<u>٤,٧٨٠,٨٣٢,٤٣٣</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢٨٧,٩٨٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٥٧٧,٥٠١,٣٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/٤ ب ٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ ٦,٥٦٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣١,٣٠٠,٧٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٤١,٨٨٣,٧١٦	١٨١,٥٤٦,٠٤٣	استبعادات خلال الفترة / السنة
(١٤٥,٧٦٨,٢٥٠)	(٢٣٤,٥٢٩,٧٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧</u>	<u>٨٥٢,٠٥٢,٦٣٠</u>	

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٧٧,٣٠١,٢٧٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
٣٥,١١٨,١٧٣	١٦,٠٨٩,١٢٠	مخصصات متنوعة
٥,٢٢٩,٩٢٧	١٤,٤٦٣,٤٩٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٩٧٦,٦٥٥,٢٣٠)	(٣,٣٣٤,٨٤٩,٣٢٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	إطفاءات
٩,٢٦١,٥٩٩	٩,٢٦٤,٦٢٩	استهلاك المباني
(٦٧٢,٥٣٢,٤١١)	(١١٧,٥٨٠,٨١٠)	
%٢٥	%٢٥	
-	-	إيرادات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٢٠١٥	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	-	استيعادات
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتوقع الإدارة باستخدام الموجودات الضريبية المؤجلة ابتداءً من العام ٢٠١٧ والأعوام التي تليه.

تم دراسة الملفات الضريبية لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وقد صدر التكاليف النهائي بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦ بمبلغ ٣٣,٤٣٨,٤٧٥ ليرة سورية تم تسديدها للدوائر المالية خلال العام ٢٠١٦، وبالنسبة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ فهي قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٦٨,٧٩٤	٥٢,٩٩٨,٥٥١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٦,١٣١,٥٩٢	٢٦,٩٠٣,٠٨٣	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
١٥,٤١٧,٧٧١	١٧,٦٩٣,٦٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٢٨٨,٠٢٩	١٤,٢٥٨,٥٦٥	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٩٧٨,٦٦٧	٥٩٣,٣٣٣	سلف مؤقتة للموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٢٢,٨٠٨,٠٣٢	٣٠,٦١٣,٨٣٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	١٤٥,٢٧٤,٣١٥	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٤,١٣٩,٢٨١	١٠,٦٣٦,٩٦٣	حسابات مدينة أخرى**
٧١,١٢٢,٣٩٠	٧١,٢٩٧,٠٧٣	مصاريف رسوم قضايا***
<u>٦١٢,٨٢٩,٠٥٦</u>	<u>٣٧١,٤٦٩,٣٤٧</u>	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقود المقايضة في شهري آب وتشرين الثاني من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

** 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.

*** يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية.

١٠ - 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	١,٤٤٩,٤٣٠,٩٧٩	دولار أمريكي
<u>١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨</u>	<u>١,٦٠٢,٤٣٠,٩٧٩</u>	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٩,٣٤٢,٣٢٣	١,٧٤٦,٦٤٥,٠٧٦	١٥٨,٢٣٢,٩٣١	٢٣١,٢٩٦	٢,٨٢١,١٠٩,٣٩٢	١,٧٤٦,٤١٣,٧٨٠
٣,٦٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٥,٠٧٠,٦٨٢,٠٠٠	٢,٤٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٣,٠٧٠,٦٨٢,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣</u>	<u>٨,٣١٧,٣٢٧,٠٧٦</u>	<u>٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١</u>	<u>٣,٠٧٠,٩١٣,٢٩٦</u>	<u>٥,٥٢١,١٠٩,٣٩٢</u>	<u>٥,٢٤٦,٤١٣,٧٨٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٣,٣٩٢,١٧٥	٣,٢٨٠,٤٩١,٣٧١	حسابات جارية
٥,٧٠٢,٥٩٨,٠٤٨	٤,٦٦٦,٤١٨,٦٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٧٥٥,٤٣٩,٥٢٦	٨١٨,٥٤١,٨٣٧	ودائع التوفير
٨٠,٦٧٦,٨٧٧	٥٤,٨٤٢,٩١٠	حسابات مجمدة**
<u>٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦</u>	<u>٨,٨٢٠,٢٩٤,٧٥٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٢٨٠,٤٩١,٣٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢,٩٦٩,٤٨٣,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٩٢,٨٠٧,١٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٤٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٥٥٩,٢٠٥,٦٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ١,٤٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* تتضمن الودائع لأجل، ودائع 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 رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

** الحسابات المجمدة هي حسابات محجوزة لقاء تسهيلات معطاة للزبائن.

١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١,٥٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	قروض
١١,٢٣٢	-	جاري مدين
١٨,٩٢٦	٥٧,٦٧٤	سندات محسومة
١,٥٣٤,٨٥٥	٦٢,٣٧١	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٥١,٥١١,٦٠٠	٧٢,٥٩٠,٠٠٠	اعتمادات وقبولات
٥٣,٧٨٦,١٤٦	٥٤,٦٧٨,٨٢٤	كفالات
٢٦١,٠٠٠	١٣٢,٠٨٧,٩٥٠	بوالص برسوم التحصيل
١٠٥,٥٥٨,٧٤٦	٢٥٩,٣٥٦,٧٧٤	
		تأمينات أخرى:
٣٥,٩١٧,٤٥١	٤٥,٣٠٧,٩٨٨	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
٨٨,٧١٦,٨٦٦	٣٣,٩٨٣,٣٧٩	تأمينات أخرى
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	٣٣٨,٧١٠,٥١٢	

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٦,٨٦٨,٠٤٤	١٣٣,٤٩٣,٤١٧	فوائد محققة غير مستحقة
٤٨,٣٢٨,٤٥١	٥٧,٨٣٣,١٠٥	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٦٠,٧٨٩,٤٥١	١٧٥,٣٢٦,٧٣٠	شيكات مصدقة
٥,٦٢٧,٢٠٠	٢٠,١٩٣,٨٠٠	مقاصة صراف آلي
٨,٠٥١,٠٤٧	٦,٢٥٣,٠٥٣	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٦,١٨٢,١٩٩	١٩,٢٥٦,٤٣٢	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٦٧٨,٦٩٠	١٦,٠٦١,٨٥٠	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٠٥٨,٨٦٠	٢,٢٤٠,٠٩٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٣٠,٧٠٥	٦٤٣,٧٩٠	أمانات مستحقة للموظفين
٦,٥٢٩,٧٧٧	١,٢٠٩,٨٩١	طوابع
٣,٧٢١,٤٦٢	١٥,٠٥٢,٨٦٠	غرفة التقاص
٣٠,٩٣٣,٣٥٩	٢٦,٨١٠,٠٣٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤١٢,٣٩٩,٢٤٥</u>	<u>٤٧٤,٣٧٥,٠٥٥</u>	

* قام المصرف بتوقيع عدة اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري شباط وأيار من العام ٢٠١٦، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري آب وتشرين الثاني من العام ٢٠١٦ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

١٥ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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.

١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٩٨,٥٨٠	٧٥,١١٤,١٣٩
١٧٩,٠١٨,٥٧٦	٦٥٠,٧١٦,٢٦٣
٥,١٣٢,٤٤١	٣,٣٨٦,٤٠٢
١٨,٦٣٠,٥٧٤	١٢,٠٧٢,٤٥٩
<u>٢٣٧,٥٨٠,١٧١</u>	<u>٧٤١,٢٨٩,٢٦٣</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة
أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - الفوائد المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧١٩,٨٤٧	٥٦٥,٨٨٥
١٨,١٩٢,٠٩٦	١٤,٠٥٩,٠٩٩
٢٨١,٠١٨,٩١٥	٢١٠,٥٧٢,٧٠٧
٣,٠١٠,٢٣٠	٢,٩٧٢,٨٥٨
٩٦١,٤٩٠	٧٢٩,٧٣٤
٦,١٨٨,٢٦٦	١١٩,٣٦٧,٥٦٢
٤٣,٥٢٨,٣٥٧	٣٤,٩٣١,١٣١
٣٥٣,٦١٩,٢٠١	٣٨٣,١٩٨,٩٧٦

الفوائد المدنية ناجحة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سوريا المركزي

١٨ - ربح السهم الأساسية و المنخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠	٣,١٤٣,٨٦٢,٧٩٧
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٨٢	١٠٤,٨٠

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصص السهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٧٥٤,٣٥٧,٩٤١	٣,٦٠٤,٧٥٨,٣٦٤
٥,٨٨٥,٢٨٥,٢٧٩	٨,٨٨٦,٦٦٤,٦٦٠
(٢,٧٤١,٤٤٣,٧٤٤)	(٦,٨١٧,٣٢٧,٠٧٦)
٤,٨٩٨,١٩٩,٤٧٦	٥,٦٧٤,٠٩٥,٩٤٨

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*

أرصدة لدى مصارف

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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

٢٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				الأرصدة المدينة
				أرصدة لدى مصارف:
١,٥١٧,٢٢٥,١٥٢	٥٦٨,٧٩٠,٥٩٠	-	٥٦٨,٧٩٠,٥٩٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,١٢٦,٧٥٨,٥٦٠	-	٣,١٢٦,٧٥٨,٥٦٠	ودائع لأجل
١٨٩,٢٤٦	٣٠٠,٩٢٢	-	٣٠٠,٩٢٢	فوائد برسم القبض
٣,٩٩٦,٥٠٤,٩٩٨	٣,٦٩٥,٨٥٠,٠٧٢	-	٣,٦٩٥,٨٥٠,٠٧٢	
				الأرصدة الدائنة
٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١	٣,٠٧٠,٦٨٩,٤٤٣	-	٣,٠٧٠,٦٨٩,٤٤٣	ودائع مصارف
٦٤٧,٣٣٨	٦٠٣,٦٧٤	-	٦٠٣,٦٧٤	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٣,١٧٤,٣٠٦	-	-	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٦١٢,٢٦٣,٦١٥	٣,٠٧١,٢٩٣,١١٧	-	٣,٠٧١,٢٩٣,١١٧	
				بنود خارج الميزانية
٥,٣١٤,٤٦٦	-	-	-	كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
١٤,٤٨٢,٣٣٣	٤,٣٣٢,٨١٥	-	٤,٣٣٢,٨١٥	إيرادات فوائد وعمولات
٦,١٨٨,٢٦٦	١٠,١٩٧,١٠٠	-	١٠,١٩٧,١٠٠	أعباء فوائد وعمولات
٤,٧٣٦,٦٠٢	٧٥,٥٢١	٧٥,٥٢١	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٥,٠٥٨,٨٢٨	٣٢,٨٥٨,٥٠٠

رواتب ومكافآت

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥
يورو	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥

٢١ - إدارة المخاطر

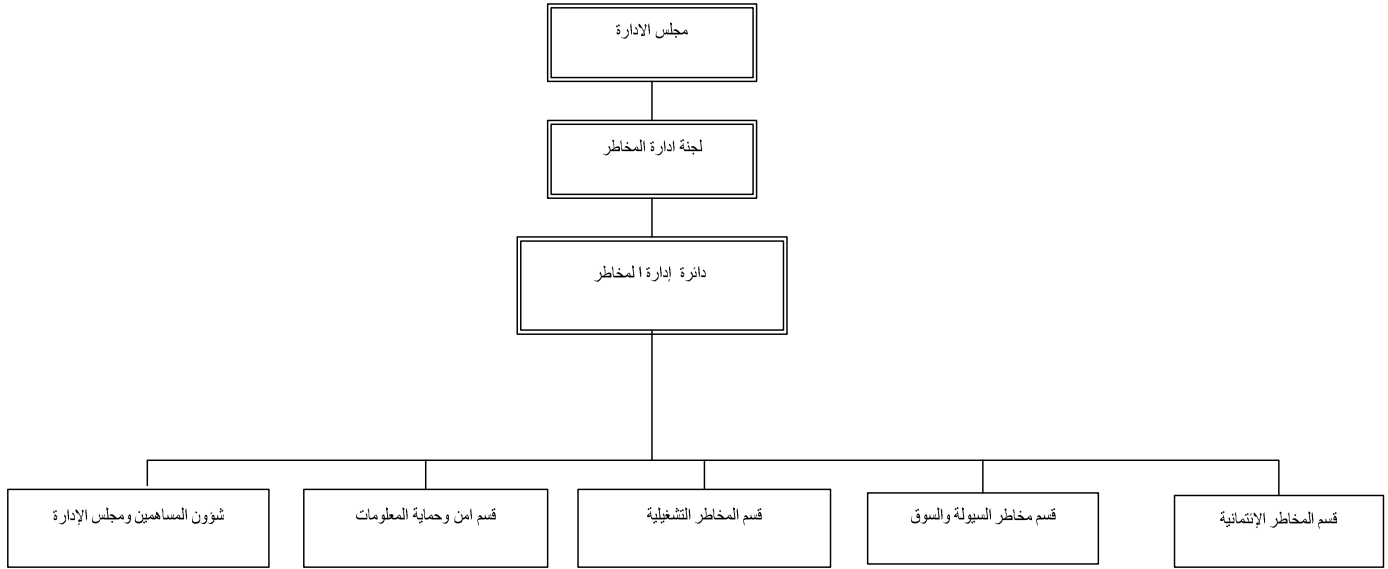
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة 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 مايلي:

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 وامتانة 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 وتقوم 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 سقف 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 وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل القروض والبنود خارج المعلومات المالية المرحلية الموجزة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للمصرف.

وفي هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

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 التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ. وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
 ٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
 ٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
 ٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
 - يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 ٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
 ٧. تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
 ٨. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
 ٩. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
 ١٠. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
 ١١. 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 المحددة، الحسابات المستحقة... وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات،..... وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في المصرف منذ عام 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): وهي مخاطر عدم مقدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
 - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.
- يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

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.
 - 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 و الانقطاع 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
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- 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 إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركززات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركززات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

٣. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) و تعديلاته. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,١٦١,٦٩٣	١٠٣,٣٩٧,٢٧٦	٣,٢٨٤,٠٦٨,٠٠٩	٦٤٧,٢٧٢,٦٦١	٤,٠٥٦,٨٩٩,٦٣٩
٤,٥٥٥,٧١٧	١١٦,٢٣٣,٢١٦	٣,١٤٢,٨٩٨,٨٩٩	٣١١,٠٠٨,٩٦١	٣,٥٧٤,٦٩٦,٧٩٣
-	-	-	٣٧,٨٠٢,١٨٥	٣٧,٨٠٢,١٨٥
١,٩١٧	٣٠٥	-	-	٢,٢٢٢
١,١٨٣,٨٨٢	٤,٤٣٣,٤٧٥	٥٩,١١٧,٥٠٣	٤٠,٢٥٣,٥١٨	١٠٤,٩٨٨,٣٧٨
٣٢,٢٧٩	١,٤٨١,٤٠٣	-	٣,٧٢٥,٤٠٣	٥,٢٣٩,٠٨٥
١,٤٧٣,٧٤٣	٩٤٥,٥٤٢	-	٢٥,١٩٣,٨٥٠	٢٧,٦١٣,١٣٥
٢١١,١٩٧,٢٨٥	٢٩٢,٧٣٢,٥٤٨	٥,٧٩٧,٦٤١,٩٣٤	٦٤٣,٩٠٦,٥٠٧	٦,٩٤٥,٤٧٨,٢٧٤
٢٤٠,٦٠٦,٥١٦	٥١٩,٢٢٣,٧٦٥	١٢,٢٨٣,٧٢٦,٣٤٥	١,٧٠٩,١٦٣,٠٨٥	١٤,٧٥٢,٧١٩,٧١١
(٣٨,١٢١,٨٢٣)	(١٠٧,٣٠٩,٢٤٣)	(٥٦٣,١٠٠,٩٠١)	(١٤٣,٥٢٠,٦٦٣)	(٨٥٢,٠٥٢,٦٣٠)
(١٥٥,٦٢٨,٩٠٢)	(٢٥,٨٤٩,١٤١)	(٤,٤٩٣,٨٢٢,٣٢٢)	(١٠٥,٥٣٢,٠٦٨)	(٤,٧٨٠,٨٣٢,٤٣٣)
٤٦,٨٥٥,٧٩١	٣٨٦,٠٦٥,٣٨١	٧,٢٢٦,٨٠٣,١٢٢	١,٤٦٠,١١٠,٣٥٤	٩,١١٩,٨٣٤,٦٤٨

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص *

غير مستحقة

مستحقة:

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١,٥٤٧,٢٩٤,١١٩	٩١,٤٩٢,٨٦٧	١,٦٣٨,٧٨٦,٩٨٦
-	-	٢,٤٣٧,٠٠٠	-	٢,٤٣٧,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	١,٥٥٠,٨٥٨,٩١٩	٩١,٤٩٢,٨٦٧	١,٦٤٢,٣٥١,٧٨٦
-	-	(١١,٥٧١)	-	(١١,٥٧١)
-	-	١,٥٥٠,٨٤٧,٣٤٨	٩١,٤٩٢,٨٦٧	١,٦٤٢,٣٤٠,٢١٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠,٨٨٢,٤٩٩	٤٨٤,٤٢٦,٩٣٩	١,٦٨٣,٦١٦,٦٧٦	٥٠٩,٦٥١,٠٠٧	٢,٧٣٨,٥٧٧,١٢١
١,٥٩٧,٦٥٥	٨,٢٤٤,٣٥١	١,٨١٢,٨١٩,٠٢٤	١٨٧,٩٣٥,٦٤٩	٢,٠١٠,٥٩٦,٦٧٩
-	-	-	٢٣,٨٧١,٨٦٥	٢٣,٨٧١,٨٦٥
٥٤١	١٤٤	-	٦٧,٨٦٤,٥٦٣	٦٧,٨٦٥,٢٤٨
٣,٢٤١,٩٥٨	١٨,٠٥٩,٨٥٦	٧٧٩,٣٤٣,٢٤٢	١٠٢,٩٦٧,٧٠٨	٩٠٣,٦١٢,٧٦٤
٢,٠٠٤,٨٧٩	٩١١,٦٤٢	-	٢١,١١١,٧١٥	٢٤,٠٢٨,٢٣٦
٦,٣٧٦,٠٨٧	٥,٦٢٦,١١٣	-	١٠١,٢٦٢,٣٢٩	١١٣,٢٦٤,٥٢٩
٢٠٥,١٨٥,١٩٧	٤٢,٢٨٨,٣٢٦	٥,٨٤٧,٧٢٠,٤٨٤	٦٩٦,٤٠٧,٢٧٢	٦,٧٩١,٦٠١,٢٧٩
٢٧٩,٢٨٨,٨١٦	٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	١٠,١٢٣,٤٩٩,٤٢٦	١,٧١١,٠٧٢,١٠٨	١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١
(٤١,٩٨٦,٠٩٦)	(٧١,١٦٤,٢٤٩)	(٦١٣,٢١٣,٣١٥)	(١٧٨,٦٧٢,٦٧٧)	(٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧)
(٢٠٣,٣٧٥,٥٤٠)	(١,٦٢٦,٨٠٦)	(٤,١٢٢,٥٠٧,٥٢٦)	(١٠٨,٩٢٢,٧٠٠)	(٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢)
٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٥,٣٨٧,٧٧٨,٥٨٥	١,٤٢٣,٤٧٦,٧٣١	٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢

تسهيلات مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)
تتطلب اهتمام خاص*

غير مستحقة
مستحقة:

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦,٠٢٠,٠٥٣,٣٤٣	٧٩,١٥١,٩٧٠	٦,٠٩٩,٢٠٥,٣١٣
-	-	٤,٧٦٣,١٠٠	-	٤,٧٦٣,١٠٠
-	-	-	٦,٥١١,٥٠٠	٦,٥١١,٥٠٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٦,٠٢٥,٩٤٤,٢٤٣	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٦٠٧,٧١٣
-	-	-	-	-
-	-	(١١,٥٧١)	-	(١١,٥٧١)
-	-	٦,٠٢٥,٩٣٢,٦٧٢	٨٥,٦٦٣,٤٧٠	٦,١١١,٥٩٦,١٤٢

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
 - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
 - ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,٤٨٠,١٨٧ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن / ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/١١٤٥/م) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/٢٢٧١/م) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي مبلغ ١٠٩,٣٣٧,٣٢٢ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٩٧,٢٧١,٩٨١	-	-	-	-	٢,٢٩٧,٢٧١,٩٨١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٨٦,٦٦٤,٦٦٠	-	-	-	-	٨,٨٨٦,٦٦٤,٦٦٠	أرصدة لدى مصارف
٩,١١٩,٨٣٤,٦٤٨	٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٤,٦٥٥,٩٢٥,٧٣٦	٣,٩٤٣,٢١٥,٤١٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩٨,٢٧٢,٨٦٦	١,٠٣١,٨٥٩	٢,٣٩٥,٠٦٩	١٠,٤١٢,٨٨٩	١٠,٥٢٩,٣٢٧	١٧٣,٩٠٣,٧٢٢	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,٦٠٢,٤٣٠,٩٧٩	-	-	-	-	١,٦٠٢,٤٣٠,٩٧٩	مصرف سورية المركزي
<u>٢٢,١٠٤,٤٧٥,١٣٤</u>	<u>٣٤,٩٥٩,٠٣٩</u>	<u>٤٨٩,١٦١,٣٨٥</u>	<u>٤,٦٦٦,٣٣٨,٦٢٥</u>	<u>٣,٩٥٣,٧٤٤,٧٤٣</u>	<u>١٢,٩٦٠,٢٧١,٣٤٢</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٣٣,٩٢٧,١٨٠	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٣,٨٦٨,٠٣٩,٨٨٩	٢,٩٤٣,٢١٥,٤٢٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	١٢٤,٣٠٧	٣,٦٨٤,٩٩٩	٢٤,٥٤٩,٩٣٦	١٩,٤٨٧,٤٩٦	٤٠٥,٨٩٦,٥٥٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	مصرف سورية المركزي
<u>٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤</u>	<u>٣٤,٠٥١,٤٨٧</u>	<u>٤٩٠,٤٥١,٣١٥</u>	<u>٣,٨٩٢,٥٨٩,٨٢٥</u>	<u>٢,٩٦٢,٧٠٢,٩٢٣</u>	<u>١٢,٦٧٣,٨٩٥,٦١٤</u>	المجموع

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة 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 الآجال 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 و يتم 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢٩٣,٧٦٢	٣٩,٠٥٨,٣٤٩	١,٩٥٢,٩١٧,٤٧٢	ليرة سورية
٩٨,٥٠٥,٩١٠	١٣١,٣٤١,٢١٣	٦,٥٦٧,٠٦٠,٦٣٧	دولار أمريكي
(١٥,١٠٦,٩٥١)	(٢٠,١٤٢,٦٠١)	(١,٠٠٧,١٣٠,٠٤٠)	يورو

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٢٩٣,٧٦٢)	(٣٩,٠٥٨,٣٤٩)	١,٩٥٢,٩١٧,٤٧٢	ليرة سورية
(٩٨,٥٠٥,٩١٠)	(١٣١,٣٤١,٢١٣)	٦,٥٦٧,٠٦٠,٦٣٧	دولار أمريكي
١٥,١٠٦,٩٥١	٢٠,١٤٢,٦٠١	(١,٠٠٧,١٣٠,٠٤٠)	يورو

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨,٠٠٨,٨١٩)	(١٠,٦٧٨,٤٢٥)	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	ليرة سورية
٧٠,٦٢٢,٦٣٨	٩٤,١٦٣,٥١٧	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	دولار أمريكي
(١٥,٠٥٣,١٤٢)	(٢٠,٠٧٠,٨٥٦)	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	يورو

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٠٨,٨١٩	١٠,٦٧٨,٤٢٥	(٥٣٣,٩٢١,٢٦٢)	ليرة سورية
(٧٠,٦٢٢,٦٣٨)	(٩٤,١٦٣,٥١٧)	٤,٧٠٨,١٧٥,٨٤٧	دولار أمريكي
١٥,٠٥٣,١٤٢	٢٠,٠٧٠,٨٥٦	(١,٠٠٣,٥٤٢,٨٠٦)	يورو

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 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١١,٤٧٠,٢٩٤,٣٠٤	١,١٤٧,٠٢٩,٤٣٠	١,١٥٥,٨٣٧,٤٩٧
يورو	١٧٣,٦٩٧,٦٠٤	١٧,٣٦٩,٧٦٠	١٣,٠٢٧,٣٢٠
جنيه استرليني	٧٦٤,٤٢٢	٧٦,٤٤٢	٥٧,٣٣٢
عملات أخرى	١٨٠,٧٤٩,٣٣٣	١٨,٠٧٤,٩٣٣	١٣,٥٥٦,٢٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦	٨٤٨,٠٤٩,٣١٨
يورو	١٠,٢١٠,٣٧٩	١,٠٢١,٠٣٨	٧٦٥,٧٧٨
جنيه استرليني	٥٨٣,٣٩٦	٥٨,٣٤٠	٤٣,٧٥٥
عملات أخرى	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	١٠,٢٣١,٩٢٧	٧,٦٧٣,٩٤٥

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١١,٤٧٠,٢٩٤,٣٠٤	(١,١٤٧,٠٢٩,٤٣٠)	(١,١٥٥,٨٣٧,٤٩٧)
يورو	١٧٣,٦٩٧,٦٠٤	(١٧,٣٦٩,٧٦٠)	(١٣,٠٢٧,٣٢٠)
جنيه استرليني	٧٦٤,٤٢٢	(٧٦,٤٤٢)	(٥٧,٣٣٢)
عملات أخرى	١٨٠,٧٤٩,٣٣٣	(١٨,٠٧٤,٩٣٣)	(١٣,٥٥٦,٢٠٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٨,٤٧٨,٠٦٨,٣٥٦	(٨٤٧,٨٠٦,٨٣٦)	(٨٤٨,٠٤٩,٣١٨)
يورو	١٠,٢١٠,٣٧٩	(١,٠٢١,٠٣٨)	(٧٦٥,٧٧٨)
جنيه استرليني	٥٨٣,٣٩٦	(٥٨,٣٤٠)	(٤٣,٧٥٥)
عملات أخرى	١٠٢,٣١٩,٢٦٩	(١٠,٢٣١,٩٢٧)	(٧,٦٧٣,٩٤٥)

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 الى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة ادارة 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 الى تخفيف المخاطر.

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية 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.

٢٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

البيان	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٤٨,١٧٩,٧٧١)	٥٥٢,١٣٣,٧٥٨	٣,٢٤٢,٤٢٥,٤٩٣	٩٢,٢٥٢,٩٢١	٣,٨٣٨,٦٣٢,٤٠١	١,٩٣٤,١٦٣,٢٨٧
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة	٢٣,٥٢٤,٣٠٣	(٣٠١,٧٩٨,٩٧٦)	-	-	(٢٧٨,٢٧٤,٦٧٣)	(٣٦٧,٧٧٢,٦٤٤)
نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة	(٢٤,٦٥٥,٤٦٨)	٢٥٠,٣٣٤,٧٨٢	٣,٢٤٢,٤٢٥,٤٩٣	٩٢,٢٥٢,٩٢١	٣,٥٦٠,٣٥٧,٧٢٨	١,٥٦٦,٣٩٠,٦٤٣
على القطاعات:	-	-	-	(٣٨٣,٠٥٦,٤٥٦)	(٣٨٣,٠٥٦,٤٥٦)	(٣١١,٩٠٢,٥٢٣)
الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل	(٢٤,٦٥٥,٤٦٨)	٢٥٠,٣٣٤,٧٨٢	٣,٢٤٢,٤٢٥,٤٩٣	(٢٩٠,٨٠٣,٥٣٥)	٣,١٧٧,٣٠١,٢٧٢	١,٢٥٤,٤٨٨,١٢٠
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)						
البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤٣٣,٠١٥,٨٠١	٨,٧٣٩,٨١٧,٤٠١	١٤,٧٢٤,٧٨٠,٨٣٠	-	٢٣,٨٩٧,٦١٤,٠٣٢	٢١,٣٢٥,٤١٢,٠٣١
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣١٧,٥٦٩,١٥٦	٢,٣١٧,٥٦٩,١٥٦	٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤
على القطاعات:	٤٣٣,٠١٥,٨٠١	٨,٧٣٩,٨١٧,٤٠١	١٤,٧٢٤,٧٨٠,٨٣٠	٢,٣١٧,٥٦٩,١٥٦	٢٦,٢١٥,١٨٣,١٨٨	٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥
مطلوب القطاع	٣,٩٩٧,٣٠٥,٨٤٠	٥,١٦١,٦٩٩,٤٢٧	٨,٣١٧,٣٢٧,٠٧٦	-	١٧,٤٧٦,٣٣٢,٣٤٣	١٨,١٣٦,٦٧٦,١٦٦
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٦٠٣,٧٥٤,٤٣٤	٦٠٣,٧٥٤,٤٣٤	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥
على القطاعات:	٣,٩٩٧,٣٠٥,٨٤٠	٥,١٦١,٦٩٩,٤٢٧	٨,٣١٧,٣٢٧,٠٧٦	٦٠٣,٧٥٤,٤٣٤	١٨,٠٨٠,٠٨٦,٧٧٧	١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٦٣,٤٠٩,٣١٦	٦٣,٤٠٩,٣١٦	٢٩,٦٥٤,٠١٢
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٤٨,٦٧٩,٠٠٩	٤٨,٦٧٩,٠٠٩	١٠٩,٧٦٣,٩١٤

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٣٨,٦٣٢,٤٠١	(٦,٠٧٧,٦٤٩)	٣,٨٤٤,٧١٠,٠٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٣,٤٠٩,٣١٦	-	٦٣,٤٠٩,٣١٦	المصرفوات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٤,١٦٣,٢٨٧	١٢,٣٦٦,١٥٣	١,٩٢١,٧٩٧,١٣٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣,٧٩٦,٤٣٤	-	١٣,٧٩٦,٤٣٤	المصرفوات الرأسمالية

٢٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٤٦,٧٤٤,١٤٤	٤,٩٤٨,٠٢٩,٢٤٧	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	(٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤)	حسابات متراكمة محققة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
(١٢,١٥٢,٣٦١)	(١٠,٨٦٧,٢٥٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٤,٩٧٩,٠٨١,٢٥٣	٤,٩٨٠,٣٦٦,٣٥٦	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٥,٤١٣,٧٣٧,٠٠٠	١٦,٩٥٣,٨٨٣,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧٠١,٤٨٢,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٩٨,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٣,١١٣,٠٤٤	٣٥٥,٢١١,٣٥٩	مخاطر السوق
٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	المخاطر التشغيلية
١٦,٥٢١,٧٥٦,٠٠٥	١٨,٩٥٠,٥١٦,٣٢٠	المجموع
%٣٠,١٤	%٢٦,٢٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩,٩٤	%٢٦,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ 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.

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٥١,٥١١,٦٠٠	ل.س. ٧٢,٥٩٠,٠٠٠	إعتمادات استيراد كفالات صادرة:
١٧,٨٨٩,٥٣١	١٧,٨٨٩,٥٣١	دفع
٦,٥٨٥,٠٠٠	٤,٠١٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٠١,٤٧٤,٧١٥	١,١٣٦,٨٣٨,٤٠١	حسن تنفيذ
١,٠٤٩,٩٩١,٦٣٥	١,٢٧٦,٧٩٦,٥٧٨	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣٥١,٨١٣,٨٥٦	٣٢٤,٢٦٢,٤٤٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٣,٢٥١,١٤٧	٧,٣٨٤,٦٦٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>١,٥٨٢,٥١٧,٤٨٤</u>	<u>٢,٨٣٩,٧٧١,٦٢٠</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٢١,٤٥٥,١٥٦	ل.س. ٢٢,٥٥٥,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٦٥,٠٥٢,١٥٦	٦٤,٠٦٢,١٥٦	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٨٦,٥٠٧,٣١٢</u>	<u>٨٦,٦١٧,٣١٢</u>	

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