

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث 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	487 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد منار الجلاذ	عضو مجلس إدارة		
5	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
4	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

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 جانب مشفى الضياء الجراحي.

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1,981.75 ل.س	606 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربيع ثالث	آخر ثلاثة أشهر	مجموع الموجودات	
171.92%	84,072,177,810 ل.س	228,611,842,880 ل.س	59,452,737,346 ل.س	حقوق المساهمين	
123.51%	26,598,706,736 ل.س	35,597,332,701 ل.س	1,179,798,268 ل.س	صافي الإيرادات	
التغير	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربيع ثالث	آخر ثلاثة أشهر	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	
64.9%	21,586,892,780 ل.س	340,635,449 ل.س	35,597,332,701 ل.س	1,179,798,268 ل.س	
70.18%	19,464,613,858 ل.س	(99,939,939) ل.س	33,126,067,753 ل.س	172,676,850 ل.س	
0	0	0	(272,037,143) ل.س	(40,302,965) ل.س	
0	0	0	0	0	
68.78%	19,464,613,858 ل.س	(99,939,939) ل.س	32,854,030,610 ل.س	132,373,885 ل.س	
68.78%	648.82 ل.س	(3.33) ل.س	1,095.13 ل.س	4.41 ل.س	

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 32,854,030,610 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2021 وبلغت موجودات البنك
228,611,842,880 ليرة سورية بنسبة زيادة 172% عن عام 2020 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 59,452,737,346 ليرة
سورية بنسبة ارتفاع 124% عن عام 2020

بلغت ودائع العملاء مبلغ 143,735,542,286 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 232% عن عام 2020 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات
الاتيمانية الممنوحة بنسبة 75% عن عام 2020 لتبلغ 31,461,383,079 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ ١٦ / ١١ / ٢٠٢١

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير المراجعة

إلى السادة المساهمين المحترمين

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 المحاسبين 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

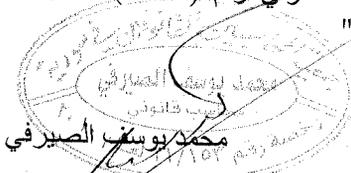
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

امر 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"



محمد يوسف الصيرفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

٢٠٢١ / ١١ / ١٤

٦٩٩٢ /

رقم الترخيص /

11/153

اسم

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٢٢٢	١٣٦,٦٢٢,٤٣٦,٩٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	٣,٦٣٦,٦٣٢,٨٧١		موجودات ثابتة ملموسة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٤,٤٥٨,٤١١		موجودات غير ملموسة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١,٠٦٨,٢٦٩,٧٨٨	١٠	موجودات أخرى
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	١١	حق استخدام الأصول الستاجرة
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	-		موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٠٢٨,٣٣٧,٤٢٠	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	١٣	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٣,٧٣٥,٥٤٢,٢٨٦	١٤	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٧,٣٠٢,٨٤١,٤٩٤	١٥	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٦٧٣,٦٤٥,٧٢٠	١٦	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	٣,٧١١,١٤٠,٥٦٢	١٧	مطلوبات أخرى
-	٢٧٢,٠٣٧,١٤٣	٩	التزامات ضريبية
٦,٨٣٦,٥٠٠	٦,٨٣٦,٥٠٠	١٨	التزامات الإيجارات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	١٦٩,١٥٩,١٠٥,٥٣٤		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
-	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠		ربح الفترة
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	١٩	أرباح مدورة غير محققة
(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٥٩,٤٥٢,٧٣٧,٣٤٦		مجموع حقوق الملكية
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف أبو 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤٧٢,٥٨٢,٣٦٩	١,٤٢٩,٢٤٥,٩٣٧	١,٣٦٤,٢٥٩,٢٣٩	٣,٧٥٠,٣٦٥,٣٨٤	٢٠	الفوائد للدائنة
(٢٣٠,٩١٤,٣١٢)	(٤٨٦,٦٥٠,٩٣٥)	(٦٩٧,٩٣٤,٥١٠)	(١,٢٥٩,٥٦٦,٢٣٢)	٢١	الفوائد المدينة
٢٤١,٦٦٩,٠٥٧	٩٤٢,٥٩٥,٠٠٢	٦٦٦,٣٢٤,٧٢٩	٢,٤٩٠,٧٩٩,١٥٢		صافي إيرادات الفوائد
٨٧,٥٢٨,٩٦٩	١٦٢,٣١٥,٨٨١	١٨٥,٥٥٤,١٦٢	٨٩٠,٢٥٠,٠٣٥		رسوم وعمولات دائنة
(١,٥٦٧,١٨٢)	(٥,٥٠٠,٣٣٦)	(٤,١٠٨,٧٠٥)	(٨٨,١٢٥,٠٥٢)		رسوم وعمولات مدينة
٨٥,٩٦١,٧٨٧	١٥٦,٨١٥,٥٤٥	١٨١,٤٤٥,٤٥٧	٨٠٢,٠٧٩,٩٨٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢٧,٦٣٠,٨٤٤	١,٠٩٩,٤١٠,٥٤٧	٨٤٧,٧٧٠,١٨٦	٣,٢٩٢,٨٧٩,١٣٥		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٧٨٥,٦٦٦	٣٣,٣٤٤,٥٤٠	٣٣,٤٥٧,١٦٧	٢٠٢,٩٥٢,١٩٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٢١٨,٩٣٩	٤٧,٠٤٣,١٨١	٣١,٤٦٥,٣١٦	٤٣٤,٦٧٧,٧٨٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤٠,٦٣٥,٤٤٩	١,١٧٩,٧٩٨,٢٦٨	٢١,٥٨٦,٨٩٢,٧٨٠	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٠,٦٨٧,٣٩٥)	(٤٨٨,٢٣٠,٤٩٨)	(٥٨٢,٠٠٢,٩٧٢)	(١,٢٠٠,٣٨٩,٨١٠)		نفقات الموظفين
(٤٢,٦٥٨,٥٣٧)	(٢٧,٢٥١,٠٠١)	(٨٨,١١٢,٠٦٧)	(٨٨,٩٥٧,٢٩٠)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٧٠٠,٤٥٢)	(٢,٠٠٧,٠٢٧)	(٤,٠١٩,٥١٩)	(٦,٥٣٦,٧٢٣)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٧,٠٩٩,٧٧١)	٥,٥٤١,٧٧٨	(٤٢٥,٤٠٣,٦٧٦)	(٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠)		(أعباء) المسترد مخصصات متنوعة
(١٣,٤١١,٠٧٠)	٧٤,١٩٥,٤٦٤	(٦٢٩,٦٢٥,٠٤٠)	٢٢٤,٥٣٤,١٨٧		المسترد (أعباء) مخصص خسائر التمتانية متوقعة
(١٣٥,٠١٨,١٦٣)	(٥٦٩,٣٧٠,١٣٤)	(٣٩٣,١١٥,٦٤٨)	(١,١٠٢,٨٥٤,٤٧٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤٠,٥٧٥,٣٨٨)	(١,٠٠٧,١٢١,٤١٨)	(٢,١٢٢,٢٧٨,٩٢٢)	(٢,٤٧١,٢٦٤,٩٤٨)		إجمالي النفقات التشغيلية
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٧٢,٦٧٦,٨٥٠	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(٤٠,٢٠٢,٩٦٥)	-	(٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)		مصروف ضريبة الدخل
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠		ربح (خسارة) الفترة
(٣,٣٣)	٤,٤١	٦٤٨,٨٢	١٠٩٥,١٢	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) 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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

المسيد محمد أياد الطنطاوي
المدير المالي

المسيد رانقة أبو داود
المدير العام

المسيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رافع أبو داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

المجموع (ليرة سورية)	أرباح مدورة غير محققة (ليرة سورية)	خسائر متراكمة محققة (ليرة سورية)	ربح الفترة (ليرة سورية)	احتياطي خاص (ليرة سورية)	احتياطي قانوني (ليرة سورية)	رأس المال المكتتب به والمبفوع (ليرة سورية)
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١						
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	-	-	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠	-	-	-
<u>٥٩,٤٥٢,٧٣٧,٣٤٦</u>	<u>٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦</u>	<u>(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)</u>	<u>٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠						
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	-	-	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	-	-	-
<u>٢٦,٥١٩,٨٩٤,٤٥٣</u>	<u>٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥</u>	<u>(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)</u>	<u>١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف أبو داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٨٨,١١٢,٠٦٧	٨٨,٩٥٧,٢٩٠	الربح للفترة قبل الضريبة
٢٦,٠٩٧,٤٥٥	-	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٤,٠١٩,٥١٩	٦,٥٣٦,٧٢٣	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤٢٥,٤٠٣,٦٧٦	٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠	استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٥٨٦,٧٨٩,٥٠٩	(٢٣٦,٨٧٥,٢٨٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٢,٨٢٥,٥٣١	٢,٣٤١,٠٩٨	مخصصات متوقعة
٢٠,٦٣٧,٨٧١,٦١٥	٣٣,٢٩٤,٠٨٨,٤١٩	صافي التغير في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		صافي التغير في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - غير المباشرة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		(احتياطي نقدي الزامي)
		(الزيادة) في ايداعات لدى مصارف
		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(الزيادة) في موجودات أخرى
		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
		الزيادة في تأمينات نقدية
		الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
		شراء موجودات ثابتة ملموسة
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٣

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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد أياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف أبو داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.
- بأشر 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 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.
- يملك 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: الحمدانية 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ٢٠٢١.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. قام البنك بإعداد البيانات المالية لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 لسيولتها النسبية.
- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول، باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤنونات 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 لاعداد 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
٢,٩٠٠,٢٩١,٢٥٦	٦,٣٣٠,٠٤٤,٤٧١	نقد في الخزينة
٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢	١٢٣,٢٠٥,٣٨٦,٨٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠	٧,١٩٤,٨٨٤,٩١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٦,٢٣٠,١٠٥)	(١٠٦,٨٧٩,٣٢٤)	احتياطي نقدي إلزامي*
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	١٣٦,٦٢٣,٤٣٦,٩٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	بالليرة السورية
١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
٩٠,٦٤٩,٢١٩	-	-	-	٩٠,٦٤٩,٢١٩	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
١٠٦,٨٧٩,٣٢٤	-	-	-	١٠٦,٨٧٩,٣٢٤	رصيد نهاية الفترة

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

بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٧,١٩٤,٨٨٤,٩١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩	١٨,١٠٥,٠٥٤,٢٨٧	١,٣١١,٤٤٠,٥٥٦	٥,٣٥٧,٩٣١,٤١٠	٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣	١٢,٧٤٧,١٢٢,٨٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٧,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٢,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧٣,٦٧٠,٥٨٢)	(٣٩,٥٩٥,٩١٦)	(٧٠,٢٧٥,٤٨٤)	(٣٠,٢٦٥,١٠٤)	(٣,٣٩٥,٠٩٨)	(٩,٣٣٠,٨١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	١٥,٣٨٨,٦٢٣,٤٧٢	٢٨,١١٩,٠٤٢,٣٠٦	٦,٣١٨,٢٨٢,٨٠٥	١٧,٧٣٧,٧٩٢,٠٦٥	

بلغت الارصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ١٨,١٠٥,٠٥٤,٢٨٧ ل.س كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل ٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الارصدة لدى المصارف:
بالبيرة السورية ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	المرحلة		
	المرحلة الثالثة	الثانية	المرحلة الاولى
٧٣,٦٧٠,٥٨٢	-	-	٧٣,٦٧٠,٥٨٢
(٣٤,٠٧٤,٦٦٦)	-	-	(٣٤,٠٧٤,٦٦٦)
-	-	-	-
٣٩,٥٩٥,٩١٦	-	-	٣٩,٥٩٥,٩١٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

٧. ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية	
	٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٩٣,٧٥٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠

بالبيرة السورية
ودائع لأجل (استحقاقها
الاصلي اكثر من فترة ٣
أشهر)
ينزل: مخصص خسائر
إئتمانية متوقعة

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

بالبيرة السورية ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	المرحلة		
	المرحلة الثالثة	الثانية	المرحلة الاولى
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(٦٠٦,٢٥٠)	-	-	(٦٠٦,٢٥٠)
-	-	-	-
٣٩٣,٧٥٠	-	-	٣٩٣,٧٥٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٨. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	
		بالليرة السورية
		الشركات الكبرى:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
٣١٠,٦٥١,٠٦٢	٣٠٦,٦٨٢,٥٣٩	
١٤,٧٩١,١٦٩,٧٢٧	٢٣,٩٦٤,٥٩٤,٠٣٥	
٤٤٣,٢٢٤,٧٧١	١٦٥,٩٤٧,٢٠٦	
<u>١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠</u>	<u>٢٤,٤٣٧,٢٢٣,٧٨٠</u>	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
١٥٩,٩٤٤,٦٢٣	٢٠٤,٤٥٥,٠٢٦	
٧,٩٨٩,٩٢٤,٢٧٢	١٦,٠٢٨,٢٢٣,٥٧٩	
٢٢١,٦١٢,٣٨٥	١١٠,٦٣١,٤٧١	
<u>٨,٣٧١,٤٨١,٢٨٠</u>	<u>١٦,٣٤٣,٣١٠,٠٧٦</u>	
		الأفراد:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
٢,٥٥٩,٤٤١	٥,٠٤٤,٩٥٣	
٢١٦,١٣٥,٧٤٠	٣٥١,٤٩٦,٢٤٨	
<u>٢١٨,٦٩٥,١٨١</u>	<u>٣٥٦,٥٤١,٢٠١</u>	
		القروض العقارية:
		قروض
		المجموع
		ينزل:
		فوائد معلقة
		مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	٢,٧١٩,٣٦٥,٥٦٦	
٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩	٤٣,٨٥٦,٤٤٠,٦٢٣	
(٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠)	(١,١٩٢,٧٣٩,٦٢٠)	
(٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩)	(١١,٢٠٢,٣١٧,٩٢٤)	
<u>١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠</u>	<u>٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩</u>	

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٩,٢١٨,٩٩٣ ل.س للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (١٧,٧١١,٠١٧,٥١١ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ١,٦٩٨ ل.س للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (٢,٧٨٨ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٤٤٢,٤٤٢,٣٠٢,١٢ ل.س للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٢٨,٠٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (١٩٣,٢٨٣,٥٣٠,٧ ل.س للسنة المنتهية كما 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 ٨٢٢,٧٠٢,١٠٩,١١ ل.س كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٢٦,٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل (٨٩٤,٤٢٥,٥٣١,٦ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٦,٢٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجمعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ كما يلي:
بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٥	-	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	١٤,١٥٤,٧٠٦,٣٩٦	-	٩,١٠٣,٢١٣	١٤,١٦٣,٨٠٩,٦٠٩
التسهيلات المسددة	-	(٣,٣٧٤,٠٩٩,٥٣١)	-	(١,٠٥٩,٩١٣,٩٢٦)	(٤,٤٣٣,٩٣٧)
	-	٢٥,٩٨٧,٧٧٦,٥٩٠	-	٢,١٥٧,٨٨٦,٧٨١	٣٥,٣٨٢,٣٦٩,٥٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٧٦٢,٧٦٩,٤٧٧	-	(١,٧٦٢,٧٦٩,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١١٩,٠٩٧,٢٩٣)	-	١١٩,٠٩٧,٢٩٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٦٤١,٥٢٣,٢١٢)	٦٤١,٥٢٣,٢١٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	٣,٧٩٨,٦٣٢,٩٢٨	-	-	٣,٧٩٨,٦٣٢,٩٢٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	٣١٢,٠٢٠,٦٧٧	٤,٦٧٥,٤٣٨,١٩٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣١,٤٣٠,٠٨١,٧٠٢	-	١٨٤,٧١٢,٠٦٢	٤٣,٨٥٦,٤٤٠,٦٢٣

إفصاح الحركة على مخصص التذني بشكل تجمعي وفقاً للمراحل الائتمانية:
بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	-	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	١٨,٨٨٢,٣٠١	-	٣,٩٥٦,٠٠٢	٢٢,٨٣٨,٣٠٣
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	-	(١١,٩٥٨,٣٣٣)	-	(٣٠,٢٤٣,٨٨٣)	(٢٠٧,٨٤٨,٤٣٢)
	-	٣٩,٤٩١,٠٣١	-	٥٣,٠٨٢,٨٩٠	٦,٧١٢,١٥٠,٨٣٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	(١١٨,٤١٥,٦١٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	٤,٦٠٨,٥٨٢,٧٠٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣٩,٤٩١,٠٣١	-	٥٣,٠٨٢,٨٩٠	١١,٢٠٢,٣١٧,٩٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ ايلول ٢٠٢١						بالليرة السورية
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩	-	٣٥٠,٨٨٦,٤٠٤	٦,٤٢٢,٦٠٢,١٦٩	٤١,٦٢٦,٢٣٣	٨٢,٠٤٦,١٥٣	الرصيد في بداية الفترة
٣٣,٤٥٥,٤٩٤	-	٩٤٤,٤٤٤	٢٥,٤٨٢,٧٨٤	١,٠٦٨,٥٠١	٥,٩٥٩,٧٦٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩٣,٦٥٩,٤٦٧)	-	(١٠٣,٤٧٣,٠١٨)	(٨٠,٥٩٧,٦٠٨)	(٤,٥٧٥,٧٦٣)	(٥,٠١٣,٠٧٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦,٧٣٦,٩٥٦,٩٨٦	-	٢٤٨,٣٥٧,٨٣٠	٦,٣٦٧,٤٨٧,٣٤٥	٣٨,١١٨,٩٧١	٨٢,٩٩٢,٨٤٠	
٩,٧٦١,٩٤١	-	١,٤٣٣,٣٨٤	٦,٩١٣,٢٦٣	١,٤١٥,٢٩٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٥٥,٥١٦,٨٨٠)	-	(١,٤٣٣,٣٨٤)	(١٥٢,٦٦٨,٢٠٢)	(١,٤١٥,٢٩٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦,٤٩٩,٥٧١	-	-	١٦,٤٩٩,٥٧١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
(١٣,٩٦٦,٤٠٠)	-	-	-	(١٣,٨٦٦,٢٠٤)	(١٠٠,١٩٦)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
٤,٦٠٨,٥٨٢,٧٠٦	-	٢٩,٧٢٢,٦٢١	٤,٥٧٨,٨٦٠,٠٨٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٢٠٢,٣١٧,٩٢٤	-	٢٧٨,٠٨٠,٤٥١	١٠,٨١٧,٠٩٢,٠٦٢	٢٤,٢٥٢,٧٦٧	٨٢,٨٩٢,٦٤٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ ايلول ٢٠٢١

الاجمالي	الشركات			الافراد	بالليرة السورية
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	٢٨١,٧٩٢,١٣٨	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٤٨,٣٦١,٦٧٠	١٧,٨٢٩,٧٨٠	الرصيد في بداية الفترة
٣١٦,٩٩٣,٥٦٢	٥٢٣,٤٠٧	٣١٦,٢١٢,٨١٥	١٣٨,٥٨٣	١١٨,٧٥٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
١٢٣,١١١,٢٤٢-	٦١,٤٧٨,٦٦٣-	٤٢,٢٦٦,٦٨٠-	١٧,٥١٩,٠٤٥-	١,٨٤٦,٨٥٤-	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١,١٩٢,٧٣٩,٦٢٠	٢٢٠,٨٣٦,٨٨٢	٩٢٤,٨١٩,٨٤٧	٣٠,٩٨١,٢٠٨	١٦,١٠١,٦٨٣	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
٩٩٨,٨٥٧,٢٩٩	٢٨١,٧٩٢,١٣٨	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٤٨,٣٦١,٦٧٠	١٧,٨٢٩,٧٨٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالليرة السورية
		الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٥,٥٠٦,٢١٦	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الأولى كما في ١ كانون الثاني
١٢,٧٥٣,١٠٨	٧٩,٣٧٠,٧٧١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثانية كما في ١ كانون الثاني
٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثالثة منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
٣٨,٠٠٢,٤٥٩	١٨,٨٨٢,٣٠١	مقابل ديون مرحلة أولى
٧٦,٠٠٤,٩١٩	٣,٩٥٦,٠٠٢	مقابل ديون مرحلة ثانية
٧٨٥,٠٦٩,٤١٥	-	مقابل ديون مرحلة ثالثة
٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	٤,٦٠٨,٥٨٢,٧٠٦	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة*
(٣٠,٩٤١,٦١٢)	(١١,٩٥٨,٣٣٣)	مقابل ديون مرحلة أولى
(٩,٣٨٧,٢٥٦)	(٣٠,٢٤٣,٨٨٣)	مقابل ديون مرحلة ثانية
(٢٠٧,١١٦,٧٧٢)	(٢٨٤,٠٦١,٨٣٠)	مقابل ديون مرحلة ثالثة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٣٩,٤٩١,٠٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة أولى كما في ٣١ كانون الأول
٧٩,٣٧٠,٧٧١	٥٣,٠٨٢,٨٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة ثانية كما في ٣١ كانون الأول
٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	١١,١٠٩,٧٤٤,٠٠١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
<u>٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩</u>	<u>١١,٢٠٢,٣١٧,٩٢٢</u>	

تتلخص حركة حساب الفوائد المعقولة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالليرة السورية
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	الرصيد في أول السنة
١٨٥,٩١١,٢٥٧	٣١٦,٩٩٣,٥٦٢	إضافات خلال السنة
(٥٠,٦٣٢,١٢٣)	(١٢٣,١١١,٢٤٢)	استردادات خلال السنة
<u>٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠</u>	<u>١,١٩٢,٧٣٩,٦٢٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٩. **التزامات ضريبية**

تم احتساب الالتزامات الضريبية كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢١	٢٠٢٠	بالليرة السورية
	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	ربح الفترة قبل الضريبة
	(٤٥,١٤١,٢٤٥)	٤٢٥,٤٠٣,٦٧٦	يضاف:
	(١٩,٣٦٣,٩١١)	٩٤,٠١٧,٥٣٩	مخصصات متنوعة
	(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)	(٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	٢,٠٨٤,٠٣٣	١٢٥,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
	١٧,٧١٠,٤٤٢	٧,٧٢٠,٥٢٤	استهلاك فروغ
	١,٤١٤,٥٣٣,٤٨٧	(٦٨٢,٣١٩,٥١٥)	استهلاك المباني
	٢٥%	٪٢٥	
	<u>٣٥٣,٦٣٣,٣٧٢</u>	-	التزامات ضريبية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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.

قررت إدارة بنك الأردن/ سورية عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	بالليرة السورية
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٣٥٣,٦٣٣,٣٧٢	إضافات خلال السنة
-	(٨١,٥٩٦,٢٢٩)	استردادات خلال السنة
-	٢٧٢,٠٣٧,١٤٣	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	بالليرة السورية
٥٩,٥٤٦,٥١٩	٧٣,٩٠٩,٤٧٦	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك
١١٢,٣٠١,٨٩٧	٢٣٣,٠٢١,٠٧٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية
٤٢,٥١٢,٥٧٥	٣١,٣٧٩,٨٥٧	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٤٣,٥٢٤,٧٩٨	١٤٣,٨٩٧,١٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٦٣٩,١٩٩	٤٩,٠٧٤,٠٢١	مخزون (طوابع وقرطاسية)
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٤٠,٢٦٩,٤٣٣	مصاريف اجارات مدفوعة مقدماً
٢٤٢,٥١١,٤٢٣	١٦٩,٥٦٣,٤٢٣	حسابات مدينة أخرى*
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	١١٢,٦١٥,٢٤٧	مصاريف رسوم قضايا
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١,٠٦٨,٢٦٩,٧٨٨	

* 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.

١١. استخدام الأصول - المستأجرة

بالليرة السورية

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	بالليرة السورية
٨٤,٢٨٥,٧١٢	٨٤,٢٨٥,٧١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٨٤,٢٨٥,٧١٢	٨٤,٢٨٥,٧١٢	الرصيد كما في نهاية الفترة
(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	الاستهلاك المتراكم
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	الإستهلاك للفترة
(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	(٥٤,٨٠٦,٠٧٠)	الرصيد كما في نهاية الفترة
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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 ٣٠ ايلول ٢٠٢١	باللييرة السورية
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	لييرة سورية
٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	دولار أمريكي
(١٢,٩٢٣,٢٥٣)	(٢٥,٨٤٦,٥٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	

١٣. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
١,٧٦٧,٦٤٦,٥٢٠	٩,٤٧٢,٢٧٤,٦٢٩	٩,١٧١	٩,٢٨٤	١,٧٦٧,٦٣٧,٣٤٩	٩,٤٧٢,٢٦٥,٣٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٢٧٠,٦٩٠,٩٠٠	٣,٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	١,٠٢٠,٦٩٠,٩٠٠	٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	١,٠٢٠,٧٨١,٨٠٠	٩٨٤,٧٩٦,٤٨٤	٧,٠١٧,٦٣٧,٣٤٩	١٢,٤٧٢,٢٦٥,٣٤٥	

١٤. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	باللييرة السورية
٢٧,٩٥٨,٢١٤,٨٦١	١١٩,٥٩٤,٦٦٥,٦٧٥	حسابات جارية
١٢,٣٦٨,٦٩٩,٠٠٤	٢٠,١١٣,٧٨٢,٠٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٢,٩٩٥,٦٦٦,٥٥٥	٤,٠٢٧,٠٩٤,٥٤٨	ودائع التوفير
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٣,٧٣٥,٥٤٢,٢٨٦	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١٩,٥٩٤,٦٦٥,٦٧٥ ل.س أي ما نسبته ٨٣,٢٠٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (١٩,٣٧٨,٣٤٧,٢١٩) ل.س أي ما نسبته ٤٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩,١٠٠,٢٤٢,٨١٧ ل.س أي ما نسبته ٦,٣٣٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (٦,١١٩,٦٢٩,٨٤٨) ل.س أي ما نسبته ١,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٥. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة: قروض
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧	
٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	٦,٦٧٢,٤٤٢,٠٥٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة: اعتمادات
٢٦٦,٦٩١,٢٧٦	٢٠,٥٢٨,٢٥٠	كفالات
٣,٨٠٤,٣٠٠,٤٩٩	٦,٦٩٢,٩٧٠,٣٠٣	
٩٥,٦٠٩,٢٣٢	١٢٢,١٣٨,٤٦٤	تأمينات أخرى: تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
-	-	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
١١٦,٨٠٢,٥٧٥	٤٨٧,٧٢٨,٠٣٠	تأمينات مختلفة
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٧,٣٠٢,٨٤١,٤٩٤	

١٦. مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ كانت كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	-	-	-	(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية
٢٠٧,٧٥٥,٢٥١	٢٠٣,٤٧٢,٠٠٠	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	مخصصات أخرى
١١٢,٦١٥,٢٤٧	٢,٧٥٢,١٤٨	-	-	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	مصاريف رسوم قضايا
٣٠١,٩٦٧,٥٩٤	٣٠١,٩٦٧,٥٩٤	-	-	-	مخصص مقابل أعباء محتملة
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	-	٣,٣٥٢,٢٧٠	مؤونة تقلب أسعار القطع
٦٧٠,٢١٨,٠٨٤	٥٠٨,١٩١,٧٤٢	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٤٢٧,٦٣٦	٢,٣٤١,٠٩٨	-	-	١,٠٨٦,٥٣٨	
٦٧٣,٦٤٥,٧٢٠	٥١٠,٥٣٢,٨٤٠	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٧. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	
١٨٥,٦٦٠,٦٤٠	٥٧٣,٨٤٠,٨٤٦	فوائد محققة غير مستحقة
٥٧,٤٣٤,٢٧٣	٢٦٧,٤٢٠,٠٠٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٧٧٦,٩٩٦,٥٨١	١,٤١٩,٨٨٤,٧٥٥	شيكات مصدقة
١١,٥٤٢,٨٢٣	١٥,١٦٩,٦٧٥	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٦١,٦٤٠,٥١٤	٣٦,٣٥٥,٨٠٥	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤٣,١٣٨,٦٤٩	١,١٨٥,٦٧٥,٥١٣	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٤٦١,٢٣٤	٤,٢٧١,٢٦١	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٢٨,٧٠١,٥٥٧	٣٩,٤٧٤,٧٣٣	طوابع
٥٧,٠٩٥	١٦٩,٠٤٧,٩٧٤	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦</u>	<u>٣,٧١١,١٤٠,٥٦٢</u>	

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ ايلول 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 ٣٠ أيلول
-	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤,٤٥٦,٢٦٠	٣٤,٣٣٥,٤٩١
١,١٤٢,١٥٩,٨٠٥	٣,٢٧٥,٨٩٠,٠٨١
٨٩,٦٣٢,٧٧٢	٧٥,٨٦٢,٥٢٥
١٢٨,٠١٠,٤٠٢	٣٦٤,٢٧٧,٢٨٧
<u>١,٣٦٤,٢٥٩,٢٣٩</u>	<u>٣,٧٥٠,٣٦٥,٣٨٤</u>

بالليرة السورية

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

٢١. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
-	-
(٤٩٤,٠٠٢,٦٤١)	(٨٩,٨٩٤,٨٠٤)
(١٠٤,٧٧٢,١٢٣)	(٩٩٦,٨٣٨,٧٧٣)
٥٤٣,٠٦٩	٣٦٧,٤٩٥
(٤٧٢,٦٠٥)	(٧,٦٦٤,٧٢٦)
(٨٥,٦٥٠,٢٨٢)	(١٦٥,٥٣٥,٤٢٤)
(٢٥٣,٧٢٩)	-
(١٣,٣٢٦,١٩٩)	-
<u>(٦٩٧,٩٣٤,٥١٠)</u>	<u>(١,٢٥٩,٥٦٦,٢٣٢)</u>

بالليرة السورية

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:
حسابات جاري
ودائع توفير
ودائع لأجل
ودائع مجمدة
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
فوائد التزامات عقود الإيجار
خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

٢٢. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦٤٨,٨٢</u>	<u>١٠٩٥,١٣</u>

بالليرة السورية

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٣. النقد وما يوازي النقد
يتكون هذا البند مما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥,٣٤٨,٩٩٣,٩١٦	١٢٩,٥٣٥,٤٣١,٣٥١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
٢٣,١٢١,٧٥٠,٣٧٤	٤٥,٨٩٦,٤٣٠,٢٨٧	أرصدة لدى مصارف ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٧,٤٠٤,٤٢٣,٦٦٤)	(١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩)	
<u>٤١,٠٦٦,٣٢٠,٦٢٦</u>	<u>١٦١,٩٧٤,٧٩٩,٨٠٩</u>	

* 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 كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)		بنود داخل الميزانية
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	
			<u>الأرصدة المدينة</u>
			أرصدة لدى مصارف:
١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣	٥,١٠٤,٩٨٧,٣٩٣	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٢,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٢١,١٩٧,٢٠٣	٤٢,٨٧٩,٦٥٠	-	فوائد برسم القبض
<u>١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦</u>	<u>٢٧,٩٣٩,٢٤٣,٠٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٧,٩٣٩,٢٤٣,٠٤٣</u>
			<u>الأرصدة الدائنة</u>
١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	-	-	ودائع مصارف
١,٠١٩,٩٤٠	٩,٢٨٣	-	فوائد برسم الدفع
			ودائع الزبائن:
٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦	٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	-	ودائع لأجل
١١٦,٥٣٧,٥٩٢	٧٨٧,٨٠١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٤,١٩٠,٦٠٦,٢٣٨</u>	<u>٩٨٥,٥٨٤,٢٨٤</u>	<u>-</u>	<u>٩٨٥,٥٨٤,٢٨٤</u>
-	-	-	<u>بنود خارج الميزانية</u>
			كفالات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		المصرف الأم	
	المجموع			
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				
١١٦,٠٨٩,٥٢٧	١٨٠,٥٨٦,٠٢٢	-	١٨٠,٥٨٦,٠٢٢	إيرادات فوائد وعمولات
(٩,٠١١,٢٤١)	(١٠,٩٣٥,٤٢٥)	-	(١٠,٩٣٥,٤٢٥)	أعباء فوائد وعمولات
-	-	-	-	بدل مصاريف سفر وتنقلات
١٠٧,٠٧٨,٢٨٦	١٦٩,٦٥٠,٥٩٧			

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:
بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢١	٢٠٢٠	رواتب ومكافآت
٤١,٨٣٠,٤٠٠	-		

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم إماراتي	١,٢	درهم إماراتي	١,٢	درهم إماراتي	١,٢	درهم إماراتي	١,٢
دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٠٨	دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١,٠٩

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.

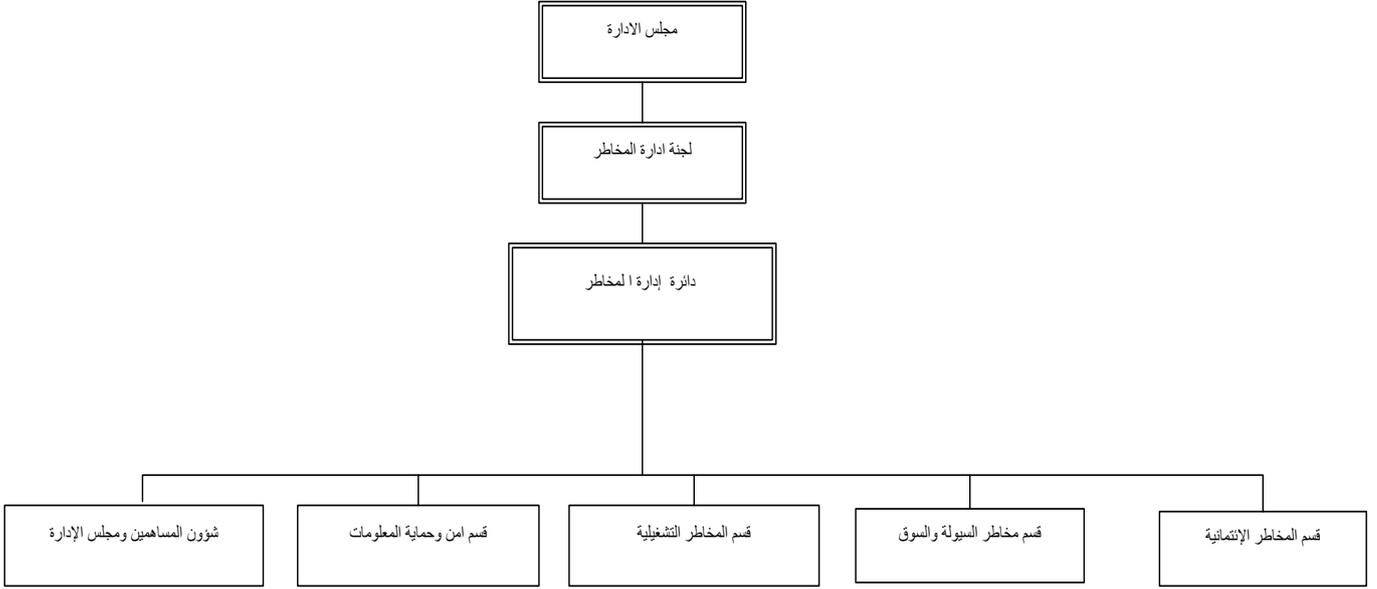
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

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 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 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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:
٦. يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية:
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

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

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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 أسعار 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وتجنبه 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

- التأكيد 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

البندي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥	-	-	-	-	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥
أرصدة لدى مصارف	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	-	-	-	-	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١
إيداعات لدى مصارف	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠	-	-	-	-	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٣,٣٣٥,٩٥٣,٣٩٦	١٤,٠٩٠,٤٦٩,٢٩٣	٢,٧١٩,٣٦٥,٥٦٦	١,٣١٥,٥٩٤,٨٢٤	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦
موجودات أخرى	١٤,٣٥٠,٧٧٣	٢٣٩,٣٩٨,٣٦٣	٤٤,٢٠٠,١٨٥	٢,٤٢٢,٧٥٤	٦,٥٥٨,٤٧٩	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١٨٦,١٦٢,٨٠٤,٧١٥	١٣,٥٧٥,٣٥١,٧٥٩	١٤,١٣٤,٦٦٩,٤٧٨	٢,٧٢١,٧٨٨,٣٢٠	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣	٢١٧,٩١٦,٧٦٧,٥٧٥
الكفالات	-	٧,١٤٧,٨٥٤,٣٤٥	٧٩٠,١٣٠,٥٢٥	-	-	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠
الاعتمادات والقبولات	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥
السقوف غير المستغلة	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٨٦,١٦٢,٨٠٤,٧١٥	٢٠,٧٢٧,٢٠٦,١٠٤	١٧,١٥٤,٦٣٨,٥٩٨	٢,٧٢١,٧٨٨,٣٢٠	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
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):

البندي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
مالي	-	١٨٦,١٥٧,٧٦٦,٧٩٧	-	٥,٠٣٧,٩١٨	١٨٦,١٦٢,٨٠٤,٧١٥
صناعي	-	١٧,٦٧٤,٣٣٠,١٥٦	-	١,٠٣٩,٢٩٦,٢٨٧	٢٠,٧٢٧,٢٠٦,١٠٤
تجارة	-	٦,١٤٤,٤٣٥,٦٧٤	-	١,٠٤٠,٠٠٦,٤٧٠	١٧,١٥٤,٦٣٨,٥٩٨
عقارات	-	٢,٦٢٠,٠٨٧,٣٦٧	-	١٠١,٧٠٠,٩٥٣	٢,٧٢١,٧٨٨,٣٢٠
أفراد - خدمات	-	١,٠٥٠,٢٢٩,٧٠٢	-	٥٨,٨٦٨,٣٤٥	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	-	٢١٣,٦٤٦,٨٤٩,٦٩٦	-	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	١٩,٦١٨,٠٦٨,٩٥٨	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٤٧,٨٥٦,٤٤٠,٦٢١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦
موجودات أخرى	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١٨٩,٦٧٨,٣٩٥,٩١٢	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٢١٧,٩١٦,٧٦٧,٥٧٥
الكفالات	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠
الاعتمادات والقبولات	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥
السقوف غير المستغلة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٩٩,٨٥٠,٢١٩,٣٧٧	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	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	
داخل الجمهورية العربية السورية	-	١٨٥,٤٠٨,٤٧٨,٠٣٣	-	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	١٩٩,٨٥٠,٢١٩,٣٧٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	-	-	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥
أوروبا	-	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	-	٢١٣,٦٤٦,٨٤٩,٦٩٦	-	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢٪)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	٣٤,٣٦٣,٦٦٤,٥٣٥	٦٨٧,٢٧٣,٢٩١	٥١٥,٤٥٤,٩٦٨
دولار أمريكي	٥١,٣٦٠,٢٤٤,٢٨٦	١,٠٢٧,٢٠٤,٨٨٦	٧٧٠,٤٠٣,٦٦٤
يورو	٥,١٧٣,٨٤١,٠٧٣	١٠٣,٤٧٦,٨٢١	٧٧,٦٠٧,٦١٦
جنيه إسترليني	٢,٧٥٦,٠٥٢	٥٥,١٢١	٤١,٣٤١
عملات أخرى	(٧٨٠,٨٥٧,٦٩١)	(١٥,٦١٧,١٥٤)	(١١,٧١٢,٨٦٥)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	٣٤,٣٦٣,٦٦٤,٥٣٥	(٦٨٧,٢٧٣,٢٩١)	(٥١٥,٤٥٤,٩٦٨)
دولار أمريكي	٥١,٣٦٠,٢٤٤,٢٨٦	(١,٠٢٧,٢٠٤,٨٨٦)	(٧٧٠,٤٠٣,٦٦٤)
يورو	٥,١٧٣,٨٤١,٠٧٣	(١٠٣,٤٧٦,٨٢١)	(٧٧,٦٠٧,٦١٦)
جنيه إسترليني	٢,٧٥٦,٠٥٢	(٥٥,١٢١)	(٤١,٣٤١)
عملات أخرى	(٧٨٠,٨٥٧,٦٩١)	١٥,٦١٧,١٥٤	١١,٧١٢,٨٦٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

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

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.

بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	٣١,٧٧٠,٩٠٧,٥٠١	٣,١٧٧,٠٩٠,٧٥٠	٣,١٧٤,٤٨٨,٦٥٢
دولار أمريكي	٤٧,٢٠٠,٧٣١	٤,٧٢٠,٠٧٣	٣,٥٤٠,٠٥٥
يورو	١٣,٣٧١,٦٧١	١,٣٣٧,١٦٧	١,٠٠٢,٨٧٥
جنيه إسترليني	٢,٧٥٦,٠٥٢	٢٧٥,٦٠٥	٢٠٦,٧٠٤
عملات أخرى	٢١,٧١٦,٧٣٥	٢,١٧١,٦٧٣	١,٦٢٨,٧٥٥

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

بالليرة السورية
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	٣١,٧٧٠,٩٠٧,٥٠١	(٣,١٧٧,٠٩٠,٧٥٠)	(٣,١٧٤,٤٨٨,٦٥٢)
دولار أمريكي	٤٧,٢٠٠,٧٣١	(٤,٧٢٠,٠٧٣)	(٣,٥٤٠,٠٥٥)
يورو	١٣,٣٧١,٦٧١	(١,٣٣٧,١٦٧)	(١,٠٠٢,٨٧٥)
جنيه إسترليني	٢,٧٥٦,٠٥٢	(٢٧٥,٦٠٥)	(٢٠٦,٧٠٤)
عملات أخرى	٢١,٧١٦,٧٣٥	(٢,١٧١,٦٧٣)	(١,٦٢٨,٧٥٥)

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢١,٥٨٦,٩٨٢,٧٨٠ (٦٢٩,٦٢٥,٠٤٠)	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١ ٢٣٤,٥٣٤,١٨٧	-	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٤,٢٦٤,٧٣٤,٢١٧ ٢٣٢,٧٤٤,٥٨٩	(٦٤٧,١٤٥,٠٨٦) ١,٧٨٩,٥٩٨	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠,٩٥٧,٣٥٧,٧٤٠	٣٥,٨٣١,٨٦٦,٨٨٩	-	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٤,٤٩٧,٤٧٨,٨٠٦	(٦٤٥,٣٥٥,٤٨٨)	نتائج أعمال القطاع
(١,٤٩٢,٧٤٣,٨٨٣)	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٧	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٤ (٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٤,٤٩٧,٤٧٨,٨٠٦	(٦٤٥,٣٥٥,٤٨٨)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل ضريبة الدخل
١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٧	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١١	(٢,٧٠٥,٧٩٩,١٣٥)	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٤,٤٩٧,٤٧٨,٨٠٦	(٦٤٥,٣٥٥,٤٨٨)	صافي ربح السنة
٥٨,٤٠٥,٧٧٦	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤,٢٣	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤,٢٣	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٩٢,١٣١,٥٨٦	٩٥,٤٩٤,٠١٣,٢١	٩٥,٤٩٤,٠١٣,٢١	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٨١,٩٧١,٥٣١,٣٦٣	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠	-	١٩٢,٣٧١,٦١٩,٠٨٩	٢٤,٠٣٢,٢٩٥,٢٧١	١٢,٢٠٧,٩٢٨,٥٢٠	البيان
٢,١٠٠,٦٤٦,٤٤٧	-	-	-	-	-	موجودات القطاع
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠	-	١٩٢,٣٧١,٦١٩,٠٨٩	٢٤,٠٣٢,٢٩٥,٢٧١	١٢,٢٠٧,٩٢٨,٥٢٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٥,٦٨٢,٦٨٦,٢٤٣	١٥٠,٢٧٤,٦٤٢,٦٩٢	-	-	٦٤,٠٣٣,٣١٧,٣٢٠	٨٦,٢٤١,٣٢٥,٣٧٢	مجموع الموجودات
١,٧٩٠,٧٨٤,٨٣٠	١٨,٨٨٤,٤٦٢,٨٤٢	٣,١٣٧,٢٩٩,٧١٦	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	٢,٢٩٠,١٠١,٢٩٧	-	مطلوبات القطاع
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٣	١٦٩,١٥٩,١٠٥,٥٣٤	٣,١٣٧,٢٩٩,٧١٦	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	٦٦,٣٢٣,٤١٨,٦١٧	٨٦,٢٤١,٣٢٥,٣٧٢	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
						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:

بالليرة السورية العملة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	المجموع	خارج سورية	داخل سورية
اجمالي الدخل التشغيلي	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١	١٦٨,٨٩٨,٨٥٠	٣٥,٤٢٨,٤٣٣,٨٥٢
مجموع الموجودات	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠	٢٨,١٤٩,٣٠٧,٤١٠	٢٠٠,٤٦٢,٥٣٥,٤٧٠
المصرفوات الرأسمالية	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤	-	٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤

بالليرة السورية العملة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المجموع	خارج سورية	داخل سورية
اجمالي الدخل التشغيلي	٢١,٥٨٦,٩٨٢,٧٨٠	٢٥,٥٤٩,٢٤٣	٢١,٥٦١,٤٣٣,٥٣٧
مجموع الموجودات	٦٨,١٨٦,٩٥٣,٨٤٠	١٥,٥٤٠,٥٩٨,٦٤٠	٥٢,٦٤٦,٣٥٥,١٩٩
المصرفوات الرأسمالية	٥٨,٤٠٥,٧٧٦	-	٥٨,٤٠٥,٧٧٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالليرة السورية
		بنود رأس المال الأساسي
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٦,٥٥١,٨٢٢,٦٤٢	٥٨,٢٢١,٠٧١,٩١٠	الاحتياطي القانوني
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الخاص
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	خسائر متراكمة محققة
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	أرباح غير محققة
(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	أرباح التقييم البنوي
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	ينزل
-	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٤٦,٨٨٤,٠٩٤)	(٤٤,٤٥٨,٤١١)	بنود رأس المال المساند
		مؤونة ديون منتجة
١١١,٩٣٧,٨٣٣	٩٢,٥٧٣,٩٢٢	مجموع رأس المال المساند
١١١,٩٣٧,٨٣٣	٩٢,٥٧٣,٩٢٢	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٦,٦٦٣,٧٦٠,٤٧٦	٥٨,٣١٣,٦٤٥,٨٣٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٦,٨٩٠,٦٥٣,٠٠٠	٤٦,٣٩٢,٢١١,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٤٦٣,٠٦٤,٠٠٠	٤,٧٠٧,٩١٢,٠٠٠	مخاطر السوق
٢٩,٨١٢,٣٣٨	٨٤,٥٧٨,١٦٥	المخاطر التشغيلية
٧٩٣,٠٥٧,٠٩٠	٩٠٨,٥٦٠,٠٥٣	المجموع
٣٠,١٧٦,٥٨٦,٤٢٨	٥٢,٠٩٣,٢٦١,٢١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨٨,٣٦	%١١١,٩٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٧,٩٩	%١١١,٧٦	

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٨. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالليرة السورية
٩,٠٥٥,٧٦٠	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥	اعتمادات استيراد
٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	-	قبولات صادرة
٤,٢٩٠,٧١٥,٤٧٣	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠	كفالات صادرة
٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	١٢٤,٩٠٢,٩٧٧	دفع
٥١,٢١٠,٠٠٠	٤٩٧,٨٢٧,٣٠٥	دخول في العطاء
٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	٧,٣١٥,٢٥٤,٥٨٨	حسن تنفيذ
-	-	عقود مقايضة العملات الأجلة
١,٥٠٩,١٣٤,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٨٤٧,١٠٤,٠٠٠	-	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>٦,٩٢١,٤٢٧,٦٩٧</u>	<u>١٠,١٧١,٨٢٣,٤٦٥</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالليرة السورية
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٢٧,٦٩٧,٩١٥	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
-	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٤٨,٠٤٥,١٥٣</u>	<u>٢٧,٦٩٧,٩١٥</u>	

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