

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2019

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 الشوق
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	458 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
4	السيد شاكر توفيق فاخوري	انسحب من العضوية بتاريخ 2019-9-18		
5	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس إدارة		1%
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيد عمار محمد سعيد البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
8	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
9	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحى الحلبوني

مدقق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشيونال ولطفي السليمانات محدودة المسؤولية

عنوان ورقم هاتف وفكس 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	231.38 ل.س	427.5 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	
%4.48	31,438,145,158 ل.س	32,845,307,546 ل.س	32,845,307,546 ل.س	32,845,307,546 ل.س	مجموع الموجودات
%0.73	6,891,008,212 ل.س	6,941,296,756 ل.س	6,941,296,756 ل.س	6,941,296,756 ل.س	حقوق المساهمين
					صافي الإيرادات
%179.10	339,402,631	76,682,829	947,275,499	480,168,755	صافي الربح (للخسارة) قبل الضريبة
%172	-103,495,494	-209,043,211	74,800,898	354,996,297	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل
%100-	-	33,699,824	-24,512,354	-24,513,354	حقوق الأقلية بالأرباح
-	-	-	-	-	صافي الدخل
%148.59	-103,495,494	-175,343,387	50,288,544	330,483,943	ربح السهم
%148.59	-3.45	-5.84	1.68	11.02	

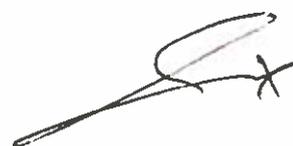
خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 50,288,544 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2019 وبلغت موجودات البنك 32,845,307,546 ليرة سورية بنسبة زيادة 4.48% عن عام 2018 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 6,941,296,756 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 0.73% عن عام 2018 وبلغت ودائع العملاء مبلغ 20,792,069,298 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 1.68% عن عام 2018 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 17.3% عن عام 2018 لتبلغ 9,823,780,599 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ 11/11/2019



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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
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 ٢٠١٩

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٦ - ٤١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

الى 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 ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة اقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمر آخر

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"

المحاسب القانوني
لطفى السلامة

دمشق الجمهورية العربية السورية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٩



بنك الأردن سورية
شركة مساهمة مقفلة عملة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالملايين السورية	ايضاح	٣٠ ايلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) مددلة	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة) مددلة
الموجودات				
٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٠٠٢,١٧٠,١٦١	١١,٣١٢,١٦١,٣٧٢	٧,٨٦٧,٠٢٥,٣٩٥
٦	أرصدة لدى مصارف	٧,٥٣٩,٤٧٤,١٩٧	٨,٢١٩,٥٤٨,٥١٠	٩,٢٨٤,٦٣٢,٢٥٩
٧	إيداعات لدى مصارف	-	-	-
٨	صافي التسييلات الائتمانية المباشرة	٩,٨٢٢,٧٨٠,٥٩٩	٨,٢٧٥,١٣٢,٢٢٨	٩,٥٤٧,٥٢٨,٥٢٠
٩	موجودات ثابتة ملموسة	١٢,٣٣٣,١٠٠,٣٥٢	١,٢٣٢,٤١٢,٤٩١	١,٢٣٢,٠١٧,٨٩٧
١٠	موجودات غير ملموسة	١٢,٣٣٣,١٠٠,٣٥٢	٢٢,٣٢٣,١٠٠,٣٥٢	١٧,٧٤٨,٤٠٠
١١	موجودات شريعية مؤجلة	١٢,٣٣٣,١٠٠,٣٥٢	٢٥٢,٤٧٨,٧٣٠	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٢
١٢	موجودات أخرى	٤٢١,٤١٢,٤١٦	٤٢١,٤١٢,٤١٦	٢٢٠,٥١٤,٧٤٢
١٣	حق استخدام الأصول المستأجرة	١,٥٠٠,٦٧٥,٢١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٢١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٢١١
١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٢,٨٤٥,٣٠٧,٥٤٦	٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨	٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧
	مجموع الموجودات			
المطلوبات				
١٥	ودائع مصارف	٢,٩٥٤,١٩٠,٩٥١	٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢
١٦	ودائع الزبائن والمؤسسات العالية	٢٠,٧٩٢,٠٦٩,٢٩٨	٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩	١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦
١٧	تأمينات نقدية	١,٤١٥,٧٢٧,٣٧٢	١,٣٠٢,١٥٠,١٦٨	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧
١٨	مخصصات متنوعة	١٤٥,٣٢٨,٣٧٧	١٣٤,٥٨٤,٠٧١	١٣٤,٩٣٠,٦٢٠
١٩	مطلوبات أخرى	٥٨٩,٨٤٨,٢٩٢	٥٤٤,٦٥١,٥٦١	٥٦٦,٤٨٢,٧٤٤
٢٠	التزامات عقود الإيجار	٦,٨٢٦,٥٠٠	-	-
٢١	مجموع المطلوبات	٢٥,٩٠٤,٠١٠,٧٩٠	٢٤,٥٤٧,١٣٦,٩٤٦	٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩
حقوق الملكية				
٢٢	رأس المال المكتتب به والمنفوع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣	احتياطي قانوني	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
٢٤	احتياطي خاص	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
٢٥	احتياطي عام مخاطر التمويل	٢٢,٢٢٧,١٠٩	٢٢,٢٢٧,١٠٩	٢٢,٢٢٧,١٠٩
٢٦	ربح الفترة	٥٠,٢٨٨,٥٤٤	-	-
٢٧	أرباح متدورة غير محققة	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥
٢٨	خسائر متراكمة محققة	(٦,٠٥٢,٩٦٨,٩٦٤)	(٦,٠٥٢,٩٦٨,٩٦٤)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)
٢٩	مجموع حقوق الملكية	٦,٩٤١,٢٩٦,٧٥٦	٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢	٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨
٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٢,٨٤٥,٣٠٧,٥٤٦	٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨	٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤١) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على أبيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

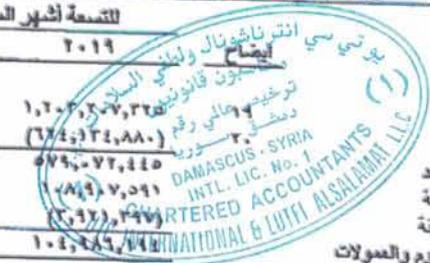
السيد جواد الحلبي
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالعملة السورية
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٩,٧٢٩,٩٦٦	٤٧٦,٦٥٦,٩١٦	٩٧٨,٥١٦,١١٩	١,٦٠٢,٢٠٧,٣٢٥	التوائد الدائنة
(٢٤٥,٥٨٠,٨٣٢)	(٢١١,٣٥٥,٩٧٨)	(٧٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	(٦,٤٠٣,٤٨٠)	التوائد المدينة
٤٤,١٤٩,١٣٦	٢٦١,٣٠٠,٩٣٨	٢٠٥,٧٣٥,٥٨٥	٥٧٩,٧٢,٤٤٥	صافي إيرادات القوائد
٢٠,٦٧٤,٢٨٠	٢٦,١٢٢,٠٢٥	١٠٨,٩٤٩,٧٠١	(١,٨٩٩,٧,٥٩١)	رسوم وعمولات دئنة
(٢,٢٨١,٣٩٢)	(١,٤٠٣,٥٩٤)	(٦,٠٠٧,٩١٢)	(٢,١٣٠,٣٩٧)	رسوم وعمولات مدينة
٢٧,٢٩٢,٨٨٨	٢٤,٧٢٨,٤٣١	١٠٢,٩٤١,٧٨٩	١٠٤,٥٨٩,٧٤٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١,٤٦٢,٠٢٢	٢٩٦,٠٣٩,٣٦٩	٢٠٨,٦٧٧,٣٧٤	٦٨١,٠٥٨,٦٣٩	صافي إيرادات القوائد والرسوم والعمولات
٢,٥٤٦,١٤٥	١٨,٠٢٩٧,٦٨١	٢٢,٤٥٤,٧٦٧	٢٥١,٤٩٥,٣١٢	صافي أرباح تشغيلية نتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	-	أرباح نتجة عن تقييم مركز قطع البائدي
٢,٦٧٤,١٦٢	٢,٨٣١,٧٠٥	٨,٢٧٠,٤٩٠	١١,٧٧١,٥٤٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٦,٦٨٢,٨٢٨	٤٨٠,١٦٨,٧٥٥	٣٣٩,٤٠٢,٦٣١	٩٤٧,٢٧٥,٤٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٢,٦٤٤,٩٢٢)	(١٢٥,٥٦٦,٧٦٤)	(٢٤٢,٢٨٠,٥٥٧)	(٢٩٨,٦٢٢,٦٤٤)	نقلات الموظفين
(١٨,٤٥٤,٧٢٢)	(٤٤,٣٥٨,١٤٨)	(٥٣,٨٢٢,١٩٩)	(٨٥,٧٢٤,٠٥٢)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١٢٧,٩٢٠)	(٩٢١,١٣٨)	(٢,٧٤٤,٢٦١)	(٢,٩٨٧,٨٠٨)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٠٩٨,٤٢٢)	(٦٨٢,٠٨٩)	١,٨٢٢,٩٩١	(١,١٦٦,٥٧٦)	(إعفاء) المسترد مخصصات متنوعة
(٢٢,٧٤٢,٧٣٢)	١٥,٠٢٧٦,١١١	٢٤٢,٤٢٤,٤٣٦	(١٨,٥١٩,٢٨٩)	(إعفاء) المسترد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١١٨,٨٥٧,٢٠٩)	(١٠٢,٦٠٠,٤٣٠)	(٢٨٧,٢٩٨,٥٣٥)	(٢٥٧,٤٩٤,١٣١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٨٥,٧٢٦,٠٣٩)	(١٢٥,١٧٢,٤٥٨)	(٤٤٢,٨٩٨,١٢٥)	(٨٧٢,٤٧٤,٦٠١)	إجمالي التقلبات التشغيلية
(٢٠٩,٠٤٣,٢١١)	٣٥٤,٩٩٦,٢٩٧	(١٠٢,٤٩٥,٤٩٤)	٧٤,٨٠٠,٨٩٨	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣٢,٦٩٩,٨٢٤	(٢٤,٥١٢,٣٥٤)	-	(٢٤,٥١٢,٣٥٤)	مصاريف الإيرادات شريعية الدخل
(١٧٥,٣٤٣,٣٨٧)	٣٣٠,٤٨٣,٩٤٢	(١٠٢,٤٩٥,٤٩٤)	٥٠,٢٨٨,٥٤٤	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(١٧٥,٣٤٣,٣٨٧)	٣٣٠,٤٨٣,٩٤٢	(١٠٢,٤٩٥,٤٩٤)	٥٠,٢٨٨,٥٤٤	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
(٥,٨٤)	١١,٠٢	(٢,٤٥)	١,٦٨	حصة السهم الأساسية والمخلفة من ربح (خسارة) الفترة



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤١) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معاً.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

السيد محمد أباد الطناني
المدير المالي

السيد جواد الحلبيوني
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠١٨	٢٠١٩		
(١٠٢,٤٩٥,٤٩٤)	٧٤,٨٠٠,٨٩٨		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥٢,٨٢٢,١٩٩	٨٥,٧٢٤,٠٥٢		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
٢,٧٤٤,٢٦١	٢,٩٨٧,٨٠٨		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد المتاح عن النشاطات التشغيلية
(١,٨٢٢,٩٩١)	٩,١٢٦,٥٧٦		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٤٢,٤٥٥,١٦١)	١٦,٨٩١,٦٥٩		إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٠,٧٢٥	١,٦٢٧,٧٣٠		مخصصات متنوعة
(٤٧٦,٥٠٦)	-		صافي التغير في مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٢٩٠,٦٩٩,٤٥٦)	١٩١,١٥٨,٧٢٤		صافي التغير في مخصص خسائر انتمائية متوقعة - غير المتأثر
(٢٥١,١٧٤,٢٩٢)	(٤٩٩,١٤٥,٥٥٩)		خسائر اتلاف موجودات ثابتة
١,٥٦٨,٨٢٢,٧٠٩	(١,٧٧٨,٠٠٤,٢٥٨)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٠,٤٧١,١٤٥)	٥٧,٢٧٤,٣٥٥		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٢٥٦,١٨٥,١٤٥	٤٠٥,٢٢٤,٢٠٢		(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٩٦,٨٨٩,٤٧٥	١١٢,٥٧٧,٢٠٥		(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٧١,٦٧٦,٣٧٩)	٥٢,٠٣٢,٢٣٠		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٢٤٧,٨٧٦,٥٥٧	(١,٤٥٨,٧٨٢,١٠٣)		النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
(٥٩,١٣٠,١٩٩)	(١١٦,٣٨٤,٠٥٠)		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
(٢,٧٩٧,٨٢٨)	(٢,٧٩٥,٠٦٠)		الزيادة في تأمينات نقدية
(٦٢,٩٢٨,٠٣٧)	(١٢٠,١٧٩,١١٠)		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٢٢,٤٥٤,٧٦٧	٢٥١,٤٩٥,٣١٢		صافي الأموال المتدفقة (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية
٥,٢٠٧,٤٠٢,٢٨٧	(١,٢٢٧,٤٦٥,٩٠٠)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٠,٩٩٢,٦٨٦,٥٠٤	١٦,٣٥١,٩٨١,٣٦١		شراء موجودات ثابتة ملموسة
١٦,٢٠١,٠٨٩,٧٩٢	١٥,٠٢٤,٥١٥,٤٦٠		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف
			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يوازي النقد
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

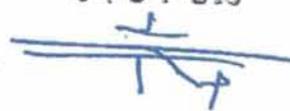
نعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤١) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد جواد الحلواني
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة





بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عملة سورية

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مترجمة محققة	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي عام مخاطر التصول	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به والمدفوع
٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ ٥٠,٢٨٨,٥٤٤	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٦,٠٥٣,٩٦٨,٩٦٤)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩٤١,٢٩٦,٧٥٦	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٦,٠٥٣,٩٦٨,٩٦٤)	٥٠,٢٨٨,٥٤٤	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨ (١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٧٤,٤٠٠,١٩٤	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بالعملة السورية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
الربح الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(الخسارة) الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)



تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٤١) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

السيد محمد اياد الطناتي
المدير المالي

السيد جواد الحلواني
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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 برأس مال 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 رأس مال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

-يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩% من رأس مال 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: الحمادية 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 أيلول ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وذلك استناداً وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ وتعميم هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٣) من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ والذي تم فيه تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بدلاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأول مرة بأثر رجعي.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تم تأجيل تطبيقه ل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بناء على متطلبات السلطات الرقابية.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣).
- لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) و (١٦)، وفيما يلي ملخص عن الأثر المتوقع عن تطبيق هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (تم تطبيقها ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩):

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ وبأثر رجعي إستناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية رقم (١٣) من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بنياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بإصداره الكامل على أرصدة ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال تعديل الارصدة الافتتاحية للأرباح والخسائر المتراكمة، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية.
هذا ويلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية على الخسائر المتراكمة:

باليرة السورية	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	أثر التغيير على الأرصدة الإفتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
خسائر متراكمة محققة	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	-	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وتأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

أ- التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

ب- الموجودات المالية:

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المضافة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية وبيع الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية والغير محتفظ فيها بغرض التداول، قد يختار البنك بشكل غير قابل للتعديل عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الأخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر المذكورة اعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للبنك إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الأخر إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والمرابحة إن وجدت على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للبنك نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر المربحة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه يشمل النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وودائع تحت الطلب.

إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الأخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب صافي أرباح أو خسائر، بما فيها إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح، يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

بالليرة السورية					
الفرق	القيمة الدفترية الجديدة حسب تصنيف المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية (٩)	القيمة الدفترية حسب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩)	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	التصنيف حسب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩)	الموجودات المالية
(٣٥,٤٣٥)	٣,٦٢١,٥٣٣,٢٢٤	٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩	بالكلفة المطفأة	صافي القيمة الحالية	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٦٧٠,٨٥٠)	٩,٢٨٤,٦٣٢,٢٥٩	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	بالكلفة المطفأة	صافي القيمة الحالية	أرصدة وإيداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية
٣,٧٠٦,٢٨٥	٩,٥٤٧,٥٣٨,٥٢٠	٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥	بالكلفة المطفأة	القروض والذمم	المباشرة
-	٢٢٠,٥١٤,٧٤٢	٢٢٠,٥١٤,٧٤٢	بالكلفة المطفأة	القروض والذمم	موجودات أخرى
-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	بالكلفة المطفأة	صافي القيمة الحالية	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الدخل، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الأخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.
- لم يتم الاعتراف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية .

ب- تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية إستناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل اسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية :

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

يقوم البنك بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال إنطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على البنك تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يعتمد البنك على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة البنك السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة الى المعلومات المستقبلية المتوقعة ، حيث يفترض البنك بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

يعتبر البنك أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- لن يتمكن المقترض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للبنك دون لجوء البنك إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
- إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

في كل فترة مالية، يقوم البنك بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وأنوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب والتطبيق	مبلغ المخصصات قبل المعيار	الأداة المالية
٣٥,٤٣٥	٣٥,٤٣٥	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٧٠,٨٥٠	٣,٦٧٠,٨٥٠	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤,٣٨٦,٠٢٥,١٨٩	(٣,٧٠٦,٢٨٥)	٤,٣٨٩,٧٣١,٤٧٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٠,٧٢٥	-	٧٧٠,٧٢٥	كفالات مالية
-	-	-	سقوف غير مستغلة*
-	-	-	اعتمادات مستنديه
٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩	-	٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩	

تم تغطية أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من مخصص المؤونات العامة الذي تم بناؤه بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب٤) خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لإعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الإحتفاظ بمبلغ ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية ضمن مخصص التسهيلات الائتمانية ونبين أدناه الحركة التي تمت على مخصص المؤونات العامة إستناداً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ص / ٣٦٢٤ / ١٦ بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	بالليرة السورية
١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١	الرصيد في أول الفترة
(٨٥٩,٥٦١,٨٤٧)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٥,٤٣٥)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٦٧٠,٨٥٠)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة لدى المصارف
١٥٨,٧٤٢,٤٩٩	فانص في المؤونات العامة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

هذا وقد توزع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند (باليرة السورية)
		شكل تجميعي	شكل فردي	شكل تجميعي	شكل فردي	
٣٥,٤٣٥	-	-	-	-	٣٥,٤٣٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٧٠,٨٥٠	-	-	-	-	٣,٦٧٠,٨٥٠	أرصدة وايداعات لدى مصارف
٤,٣٨٣,٦٧٠,٠٣٠	٤,٢٥٣,٦٣٧,٩٩٥	-	٧١,١٦٢,٩٨٢	-	٥٨,٨٦٩,٠٥٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,١٢٥,٨٨٤	٧٥٠,٠٠٠	-	٢٩٧,٧٢٦	-	٢,٠٧٨,١٥٨	كفالات مالية
-	-	-	-	-	-	سقوف غير مستغلة*
-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩	٤,٢٥٤,٣٨٧,٩٩٥	-	٧١,٤٦٠,٧٠٨	-	٦٤,٦٥٣,٤٩٦	

* يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة من ضمن محفظة التسهيلات المباشرة.

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

استناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٣) من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، فقد تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بدلاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، وبالتالي قام البنك بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار في القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وبأثر رجعي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإجراءات" (تم تطبيقها ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩):

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي المرحلي الموجز للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإجراءات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسلة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإجراءات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فردي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

- يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض، ولتحديد إذا كان العقد يتضمن نقل سيطرة فإن على البنك تقييم ما يلي:
- إذا كان العقد يتضمن استخدام أصل محدد، حيث قد يتم الإفصاح عن ذلك في العقد بشكل واضح وقد يكون ضمنياً، كما يجب أن يكون الأصل مفصلاً أو ان يتم فصل المنافع المتأتية منه بشكل واضح. إذا احتفظ المؤجر بحق الاستبدال، فإنه لا يجوز اعتبار الأصل محدد.
- للبنك الحق في كامل المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل وللفترة المحددة لاستخدام الأصل.
- للبنك الحق في تشغيل وإدارة الأصل. أي أن للبنك القدرة على اتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الأصل وتحديد الغايات من هذا الاستخدام.

- ان هذه السياسة مطبقة للعقود القائمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والعقود الجديدة. حيث كان يتم حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ تصنيف عقود إيجار العقارات اما كعقد إيجار تشغيلي او عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الربح او الخسارة المرحلي الموجز وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للاستخدام من قبل البنك، ويتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الربح او الخسارة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم اطفاء موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت. عند التطبيق، تم قياس التزامات عقود الإيجار ممثلة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الإقتراض لدى البنك كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. حيث تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحة منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار (إن وجد)، و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل في بيئة اقتصادية مماثلة.

بينما يتم قياس حقوق استخدام الأصول بالقيمة المساوية لالتزامات عقود الإيجار، والتي يتم تعديلها بأية مبالغ إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة - حيث طبق البنك هذا النهج على جميع عقود الإيجار لديها.

في حين يتم قيد الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح او الخسارة المرحلي الموجز، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

استخدم البنك التطبيقات العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧):

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة.
- تطبيق الإعفاء الوارد في المعيار من خلال عدم الاعتراف بحقوق استخدام الأصول والالتزامات ذات العلاقة لعقود الإيجار التي نقل مدتها عن ١٢ شهراً.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصل عند تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقديرات عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات للتديد أو الإنهاء.
- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة بأصول ملموسة.

الأثر على القوائم المالية المرحلية الموجزة:

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار تطبيقاً للخيار الثاني المعدل، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المنورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، قام البنك بالاعتراف بحقوق استخدام أصول بقيمة ١٣,١٠٠,٥٠٩ ليرة سورية والتزامات مقابل عقود الإيجار بقيمة ١٣,١٠٠,٥٠٩ ليرة سورية، حيث أن تفاصيل حقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار ومعدل سعر فائدة الإقتراض المستخدم موضحة في الإيضاحات رقم (١١) و (١٧).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

يقوم البنك بعرض حق استخدام الأصول ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما يلي:

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	بالليرة السورية
١٣,٦٧٣,٠٠٠	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,١٠٠,٥٠٩	مخصومة باستخدام معدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، قام البنك بتسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الأصول وفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار ذات العلاقة بدلاً من مصروف الإيجارات التشغيلية من خلال بيان الدخل المرحلي الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ كما هو مبين أدناه:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	بالليرة السورية
٢٣,٤٨٨,٤٤١	المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الدخل المرحلي الموجز:
٣٧٥,٨٤٧	إستهلاك مقابل حق استخدام الأصول
-	فوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار
	مصروف عقود إيجار الفترات قصيرة الأجل

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية
تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
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.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً 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 إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

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. بناء عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات

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

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

٣١ كانون الأول (معدلة) ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٤,٢٥٣,٢١٢,٢١٤	٣,٣١٣,٠٣٩,٧٨٠
٥,٩٩٢,٠٣٩,٥٣١	٧,١٢٢,٨٥١,٦٦٨
-	-
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦٨,٣٥٥,٩٠٦	١,٠٦٧,٥٠١,٤٦٥
١١,٣١٣,٦٠٧,٦٥١	١٢,٠٠٣,٣٩٢,٩١٣
(٤٤٦,٢٧٩)	(١,٢٢٢,٧٥٢)
١١,٣١٣,١٦١,٣٧٢	١٢,٠٠٢,١٧٠,١٦١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل*

شهادات ايداع**

احتياطي نقدي إلزامي***

ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				بالبيرة السورية
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٤٦,٢٧٩	-	-	٤٤٦,٢٧٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)
٧٧٦,٤٧٣	-	-	٧٧٦,٤٧٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
١,٢٢٢,٧٥٢	-	-	١,٢٢٢,٧٥٢	رصيد نهاية الفترة

* تم بتاريخ ٦ اذار ٢٠١٩ ربط ودائع لأجل لدى المصرف المركزي بعملة الدولار الأمريكي.

** تم بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ شراء خمس شهادات ايداع بالبيرة السورية من مصرف سورية المركزي بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للشهادة الواحدة

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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ١,٠٦٧,٥٠١,٤٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ١,٠٦٨,٣٥٥,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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		بالبيرة السورية	
	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)		
١,٩٠١,٨٤٣,٧٩٤	١,٤١٢,٠٦٨,٧٥١	٩٣٧,٩٠٤,٣٢٩	٤٣٨,٩٧٦,٣٨٨	٩٦٣,٩٣٩,٤٦٥	٩٧٣,٠٩٢,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٣٢١,٢٣٦,٢٨٩	٦,١٣٠,٧٤٦,٢١٥	٥,٢٠٦,٨٤٢,٨٠٠	٥,٠٠١,٤٦٠,٦٤٠	١,١١٤,٣٩٣,٤٨٩	١,١٢٩,٢٨٥,٥٧٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣	٧,٥٤٢,٨١٤,٩٦٦	٦,١٤٤,٧٤٧,١٢٩	٥,٤٤٠,٤٣٧,٠٢٨	٢,٠٧٨,٣٣٢,٩٥٤	٢,١٠٢,٣٧٧,٩٣٨	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٣,٥٣١,٥٧٣)	(٣,٣٤٠,٧٦٩)	(٢,٧٦٥,١٣٦)	(٢,٣٦٥,٩٢٨)	(٧٦٦,٤٣٧)	(٩٧٤,٨٤١)	
٨,٢١٩,٥٤٨,٥١٠	٧,٥٣٩,٤٧٤,١٩٧	٦,١٤١,٩٨١,٩٩٣	٥,٤٣٨,٠٧١,١٠٠	٢,٠٧٧,٥٦٦,٥١٧	٢,١٠١,٤٠٣,٠٩٧	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				بالبيرة السورية
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٥٣١,٥٧٣	-	-	٣,٥٣١,٥٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(١٩٠,٨٠٤)	-	-	(١٩٠,٨٠٤)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
٣,٣٤٠,٧٦٩	-	-	٣,٣٤٠,٧٦٩	رصيد نهاية الفترة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٥٠٨,٢٨٦,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ١,٩٠١,٨٤٣,٧٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٧. ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ ايلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ ايلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ ايلول ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

بالليرة السورية
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي
اكثر من فترة ٣ اشهر)

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية
متوقعة

٨. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤,٧٩٢,١٩١	٦,٥٨٩,٠٦٣
١٩٩,٩٧٥,١١٧	٢٢٩,٩٤٨,٣٦٢
١٦٣,٧٨٩,٩٠٩	١٨٨,٨٢٨,٦٢٥
٣٦٨,٥٥٧,٢١٧	٤٢٥,٣٦٦,٠٥٠
١٤٣,٧٧٣,٣٤٨	١٣٤,٥٢٦,٦٦٨
٢٤٨,٩٢٢,٣٧٤	٢٢١,٩٧٨,٥٨٧
١٠,٩٢٤,٣٧٢,٥٦٩	١١,٠٦٠,٠٠٠,٢٨٧
١,٤٤٨,٤٦٦,٣٨٤	١,٧٧٧,٠٨٠,١٦٩
١٢,٧٦٥,٥٣٤,٦٧٥	١٣,١٩٣,٥٨٥,٧١١
٧٤,١٠٣,٥٣٩	١,٠٨١,٦٠٨,٧٨٦
١٢٥,٣٨٨,٧٢٣	١٨٩,١٢١,٠٦٨
١٩٩,٤٩٢,٢٦٢	١,٢٧٠,٧٢٩,٨٥٤
١٣,٣٣٣,٥٨٤,١٥٤	١٤,٨٨٩,٦٨١,٦١٥
(٧٩٨,١٤٣,٨١٥)	(٨٩٥,٧٦٠,٩٣١)
(٤,١٦٠,٣٠٧,١١٠)	(٤,١٧٠,١٤٠,٠٨٥)
٨,٣٧٥,١٣٣,٢٢٨	٩,٨٢٣,٧٨٠,٥٩٩

بالليرة السورية

حسابات جارية مدينة منها:
حسابات دائنة صدفه مدينة
الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها: *
للأفراد

القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:
الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة

المجموع

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٤١,٤٩٣,٦٩٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٤٥٠,٤٩٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٩ مقابل (١٢٧,٩٢١ ليرة سورية للسنة المنتهية في كانون الثاني).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٦٨٥,٢٠٦,٣٣٠ ليرة سورية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٤٤,٨٩% من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٤,٣٨٠,٠٥٦,٥١٨) ليرة سورية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ اي ما نسبته ٣٢,٨٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٧٨٩,٤٤٥,٣٩٩ ليرة سورية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٤١,٣٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٣,٥٨١,٩١٢,٧٠٣ ليرة سورية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ اي ما نسبته ٢٨,٥٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	بالليرة السورية الرصيد في أول السنة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
١,٠٦٥,٣٧٧,٥١٨	١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠	إضافات خلال السنة
٣,٣٢٤,٣٥٣,٩٥٦	٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٢٩	مقابل ديون منتجة
٤٠,١٧٩,٢٤٩	١٦,١٩١,٤٩٩	مقابل ديون غير منتجة
٢١٣,٩٢٢,٢٣٩	١,١٤٤,٠٢٥,٣٧٦	فروقات أسعار صرف
(١٥,٠٤٠,٢٥١)	(٦,٤٧٣,٠١٤)	استردادات خلال السنة*
(٩,٢٥٤,٣٨٧)	(١,٠٠٦,١٨٢,٣٩٠)	مقابل ديون منتجة
(٤٥٩,٢٣١,٢١٤)	(١٣٧,٧٢٨,٤٩٥)	مقابل ديون غير منتجة
١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠	١٠٦,٣١١,٤٨٩	الرصيد في نهاية السنة
٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٣٠	٤,٠٦٣,٨٢٨,٥٩٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٤,١٦٠,٣٠٧,١١٠	٤,١٧٠,١٤٠,٠٨٥	

الحركة على مخصص المؤونات العامة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	بالليرة السورية الرصيد في أول الفترة المعدل المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٨,٧٤٢,٤٩٩	
(١٥٨,٧٤٢,٤٩٩)	
-	

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية الرصيد في أول الفترة / السنة إضافات خلال الفترة / السنة المحول إلى الإيرادات الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦	٧٩٨,١٤٣,٨١٥	
١٢٠,٤٩٦,١٧٣	١٣٦,١٧٢,٣٤٦	
(١٠٧,٨٠٣,١٤٤)	(٣٨,٥٥٥,٢٣٠)	
٧٩٨,١٤٣,٨١٥	٨٩٥,٧٦٠,٩٣١	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير منققة)

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المبثورة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ كما يلي:
بالبيرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
الرصيد في بداية الفترة	٤,٧١٩,٣٥٧,٠٣٣	-	٤,٢٣٩,٤٠٥,١٧٥	-	١٣,٣٣٣,٥٨٤,١٥٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٢١٢,٥٨٨,٥٣٥	-	-	-	٣,٢١٢,٥٨٨,٥٣٥
التسهيلات المسددة	(٣٧٦,٣٦٢,١٠٣)	-	(٣١١,٨٢٩,٨٣٠)	-	(٦,٤٥٦,٤٩١,٠٧٤)
	٧,٥٥٥,٥٨٣,٤٦٥	-	٣,٩٢٧,٥٧٥,٣٤٥	-	١٤,٨٨٩,٦٨١,٦١٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٩٠١,٩٨٧	-	(١,٧٧٥,٥٧٢)	-	(٤,١٢٦,٤١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٩,١٨٣,٨٩٧)	-	١٩٩,٠٧٦,٠١١	-	(٣٩,٨١٢,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٨٧,٤٢٠,٧٦١)	-	(٢,٣٥٨,٣١٢,٨٠٦)	-	٣٥,٨٧٦,٢٣٧
التخيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	-	(١٧٦,٦٦٨,٤٨٧)	-	(١٩,٤٠٣,٢٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٦٦٤,٨٨٠,٧٩٤	-	١,٥٨٩,٥٩٤,٤٩١	-	١٤,٨٨٩,٦٨١,٦١٥

افصح الحركة على مخصص الكندي بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
الرصيد في بداية الفترة	٤٧٦,٦٩٥,١٤٦	-	١٥٠,٠٦٩,٥٧٨	-	٤,١٦٠,٣٠٧,١١٠
خسارة الكندي على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة الكندي على التسهيلات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٦,٧٧٢	-	(٣٥,٥١١)	-	(١,٢٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٩٧٨)	-	١,١٦٣,٩١٣	-	(١,١٥٠,٩٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣,٠٢٥,٨٩٧)	-	(٥,٨٠,٤٨,٩٩٩)	-	(١٤٩,٦٠٣,٦٧٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	(٢٣,٠٢٧٢,١٠٤)	-	(٥٠٦,٩٢٠,٥٩٨)	-	(١٤٩,٦٠٣,٦٧٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٧٩,٩٥٣,٦٠٨)	-	٣٩٦,٦٦٣,٠٧٥	-	١٦٥,٩٠٩,٦٦٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦,٤٦٩,٤٣٤	-	٣٩,٨٤٢,٠٥٥	-	٤,١٧٠,١٤٠,٠٨٥

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

بالليرة السورية	٣٠ أيلول ٢٠١٩				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام
الرصيد في بداية الفترة	٩٥,٤٩٣,٤٠١	٤٢,٣١٥,٨٦٣	٣,٧٨١,٩٠٩,٨٣٢	٢٤٠,٥٨٨,٠١٣	-
خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المصددة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٠٣)	١,١٩٩	(٢٣٧,٦٦٩,٦٥٦)	(١٢,٨١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٠٣	٦١	(٤٧٧,٣٤٥,٦٢٠)	١,١٦٣,٧٤٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٢٦٠)	٧١٥,٠١٥,٢٧٦	(١,١٥٠,٩٣٥)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات التسهيلات المعومة	(٢,٣٧٠,٣٣٢)	٢٢,٨٥٨,٦١٧	(١٧٠,٧٢٩,١٩٥)	١٦٨,٩٤٥,٣٥٦	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٣,١٢٣,٠٦٩	٦٥,١٧٤,٤٨٠	٣,٦٠٤,٧٠٧,٦٢٣	٤٠٩,٥٣٣,٣٦٩	-
الإجمالي	٤,١٦٠,٣٠٧,١١٠	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٩

بالليرة السورية	الشركات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
الرصيد في بداية الفترة	٢٤,٤٠١,٩٤٣	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٧
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٥,٣٤٥,٢٣٣	٢٨٢,٢٣٢	١٠٢,٣٨٣,٤٢٣	٢٨,١٦١,٤٥٨
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٧,٤٢٧,٩٣٤)	(٥,٨٤٢,٤٩٩)	(١٧,١٩٠,٤٧٥)	(٨,٠٩٤,٣٢٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٢,٣١٩,٢٤٢	٧٣,٨٤٨,٢٩٦	٥٤١,٤٢٨,٣٠١	٢٥٨,١٦٥,٠٩٢
الإجمالي	٢٢,٣١٩,٢٤٢	٧٣,٨٤٨,٢٩٦	٥٤١,٤٢٨,٣٠١	٢٥٨,١٦٥,٠٩٢
الإجمالي	٧٩٨,١٤٣,٨١٦	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بالليرة السورية	الشركات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٢٣٩,١٠٠	٩٥,٤٦٥,٨٩٠	٤٢٥,٩٤٢,١٨٤	٢٣٤,٨٠٣,٦١٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٧٦,٨٤٠	١٣,٨٧٠,٦٣٧	٥٢,٣٩٢,٣٦٥	٥٣,٨٥٦,٣٣٢
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٥,٢١٣,٩٩٧)	(٢٩,٩٢٧,٩٦٥)	(٢٢,٠٩٩,١٩٦)	(٥٠,٥٦١,٩٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٤٠١,٩٤٣	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٧
الإجمالي	٢٤,٤٠١,٩٤٣	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٧
الإجمالي	٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦	٩٥,٤٦٥,٨٩٠	٤٢٥,٩٤٢,١٨٤	٢٣٤,٨٠٣,٦١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٩. موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		بالليرة السورية	
٢٠١٨	٢٠١٩		
(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٧٤,٨٠٠,٨٩٨	ربح الفترة قبل الضريبة	
(١,٨٠٢,٢٦٧)	٩,١٢٦,٥٧٦	يضاف:	
٥٥,٠٢٨,٢٠٤	-	مخصصات متنوعة	
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
١٣,٨٩٦,٩٤٣	١٣,٨٩٦,٩٤٣	استهلاك فروغ	
(٣٦,١٤٧,٦١٤)	٩٨,٠٤٩,٤١٧	استهلاك المباني	
٢٥%	٢٥%		
-	٢٤,٥١٢,٣٥٤	ضريبة الدخل/موجودات 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 ٢٠١٨		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)		بالليرة السورية	
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠	الرصيد في أول السنة		إضافات خلال السنة	
-	-	استردادات خلال السنة		الرصيد في نهاية السنة	
(١٣٦,٤٠٤,٠٢٣)	(٢٤,٥١٢,٣٥٤)				
٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠	٣٢٧,٩٦٦,٣٦٧				

* تم في عام ٢٠١٨ اعدام الموجودات الضريبة المكونة عن عام ٢٠١٣ لعدم استخدامها خلال خمسة سنوات والبالغة ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ ليرة سورية، وتم في العام ٢٠١٨ تكوين موجودات ضريبية للعام ٢٠١٤ بموجب ما تم الاعتراف به لدى الدوائر الضريبة نهاية عام ٢٠١٨ والبالغ ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ ليرة سورية.

١٠. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)		بالليرة السورية	
٦٢,٢٦٢,٨٩٦	٥٦,١٣٧,٨٣١	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض		مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً	
٢٨,٩١٥,٧٠٣	٢٣,٤٢٧,٧٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً		مخزون (طوابع وقرطاسية)	
١٨,٦٥٦,٤١٤	٢٧٥,٧١٣	سلف مؤقتة للموظفين		كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل	
١٠,٥٩٧,٨٢٥	١٦,٥١٢,٣١٢	إيجارات مدفوعة مقدماً		تسويات مكتب المقاصة	
١٦,٢٨٠	٦٧,٣٤٠	حسابات مدينة أخرى*		مخصصات متنوعة	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠				
٧٤,٤٥٨,١٨٠	٩٤,٨٥٤,٥١٧				
-	-				
١٣٨,٧٥٣,٣٦٢	١٣٣,٩٨٥,٢٨٣				
٨٦,٥٥١,٧٥٦	(٢٣,٢٢٠,٠٠٠)				
٤٢١,٤١٢,٤١٦	٣٠٣,٢٤٠,٧٩١				

* 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

عقارات مستأجرة
١٣,١٠٠,٥٠٩
٧١,١٨٥,٢٠٣
-
٨٤,٢٨٥,٧١٢
٢٣,٤٨٨,٤٤١
٢٣,٤٨٨,٤٤١
٦٠,٧٩٧,٢٧١

٣٠ أيلول ٢٠١٩

الكلفة

الرصيد كما في بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

الإضافات

الإستبعادات

الرصيد كما في نهاية الفترة

الإستهلاك للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

١٢. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١

بالليرة السورية

ليرة سورية

نولار أمريكي

١٣. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٩٣٦,١٤٨,٩٦٧	٩٢٧,١٦٢,٩٥١	٨,٤٩٢,٣٩٣	٧٦,٠١٠	٩٢٧,٦٥٦,٥٧٤	٩٢٧,٠٨٦,٩٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٨٠,٢٠١,٥٠٠	٢,٠٢٧,٠٢٨,٠٠٠	٧٣١,٧٨٥,٥٠٠	٥٢٧,٠٢٨,٠٠٠	٤٤٨,٤١٦,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)
٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧	٢,٩٥٤,١٩٠,٩٥١	٧٤٠,٢٧٧,٨٩٣	٥٢٧,١٠٤,٠١٠	١,٣٧٦,٠٧٢,٥٧٤	٢,٤٢٧,٠٨٦,٩٤٢	

١٤. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	
٨,١٩٨,١٣٨,٢٢٩	٨,٨٢٣,٤٩٥,٧٦٨	حسابات جارية
٩,٧٧٣,٦٧٧,٦٢٩	٩,٠٣٠,١٢٩,٥٩٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٢,٤٧٦,٥٨٤,٨٢١	٢,٩٣٨,٤٤٣,٩٣٧	ودائع التوفير
٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩	٢٠,٧٩٢,٠٦٩,٢٩٨	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,٨٢٣,٤٩٥,٧٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢,٤٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٤,٥٥٩,٨٩٩,٦٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٦٢٨,٨٦٥,٤٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٤٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٦٨٣,٢٠٩,٥٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

* 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.

١٥. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
١,٢١١,٠٦٧,١٨٩	١,١٠٤,٥٠٧,٠٨٧
١,٢١١,٠٦٧,١٨٩	١,١٠٤,٥٠٧,٠٨٧
٣٥,٥٨٧,١٩٢	٣٥,٥٨٧,١٩٢
١٤٧,٩٧٣	٢٧٥,٢٢٨,٣٩٦
٥٦,٣٤٣,١١٧	-
١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨	١,٤١٥,٧٢٧,٣٧٢

بالليرة السورية

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:

قروض

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:

كفالات

تأمينات أخرى:

تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان

تأمينات لقاء تعهدات التصدير

تأمينات مختلفة

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
١٥٧,٦٢٩,٧٤٤	١٢٤,٧٥٧,١٥٥
٤٣,٠٤٩,٣٢٢	٦٣,٤٠٣,٠٠٣
٢٥٧,٢٤٤,٨٢٥	٢٦٩,٣٠٧,٤٢٥
٥,٩٢٤,٥٠٠	٤,٠١٤,١٠٠
١٩,٥١٤,٣٠٠	١٠,٢٧٨,١٤٥
٣٢,٧٩٤,١٥٩	١٣,٣٧٥,٩٠٥
٢,٤٩١,٠٨٠	٨,١٩٩,٨٠٥
٢,٥٢١,٣١٥	٢,٣٠٢,٩٥١
-	٨١٥,٧٦٦
٤,٩٤٩,٧١٧	٥,٣٢٢,٧٧٧
١٨,٥٣٢,٥٩٩	٧٩,٢٥٥,١٨٩
-	٨,٨١٦,٠٧١
٥٤٤,٦٥١,٥٦١	٥٨٩,٨٤٨,٢٩٢

بالليرة السورية

فوائد محققة غير مستحقة

مصروفات مستحقة غير مدفوعة

شيكات مصدقة

مقاصة صراف الي

رسوم و ضرائب حكومية مستحقة

ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين

ذمم موقوفة (موردين)

اشتركاكات تأمينات اجتماعية

أمانات مستحقة للموظفين

طوابع

غرفة التقاص

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	بالييرة السورية
	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
٦,٨٣٦,٥٠٠	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
٦,٨٣٦,٥٠٠	لغاية سنة
-	أكثر من سنة

١٨. 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 ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

١٩. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤,٢٨١,٥٠٣	٩,٥١٣,٥٤٤
٨٨٨,٣١١,٥٦٤	١,٠٤٣,٢٤١,٩٩٤
٢٣,٥٧٠,٢٧٣	١٦,٧٤٣,٥٢٨
٦٢,٣٥٢,٧٧٩	١٣٣,٧٠٨,٢٥٩
٩٧٨,٥١٦,١١٩	١,٢٠٣,٢٠٧,٣٢٥

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة
أرصدة أخرى وودائع لدى المصارف

٢٠. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
(١,٢١٠,٨٣٣)	-
(٦٨٦,٥١٠,٨٢٦)	(٤٧٥,٢٤٣,٥٣٠)
(٣٩,٧٣٦,٥٢٢)	(١١٤,٥٤٩,٥١٨)
(٤,٥٦٠,٣٢٥)	(٧,٣٨٠,٨٦٤)
(٢٤٠,٣١٥)	(٢٤٠,٣١٥)
(٣٤,٤٣٥,٠٩٨)	(٢٦,٣٤٤,٨٠٦)
-	(٣٧٥,٨٤٧)
(٦,٠٨٦,٦١٥)	-
(٧٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	(٦٢٤,١٣٤,٨٨٠)

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 بالعملة الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

٢١. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٥٠,٢٨٨,٥٤٤
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٤٥)	١,٦٨

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول (مراجعة غير مدققة)		بالبيرة السورية
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٨١٨,٨٦٦,٤٠٥	١٠,٤٣٥,٨٩١,٤٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
٨,٨٨١,٧٢٩,٦٩٦	٧,٥٤٢,٨١٤,٩٦٦	أرصدة لدى مصارف
(٢,٤٩٩,٥٠٦,٣٠٩)	(٢,٩٥٤,١٩٠,٩٥٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١٦,٣١٠,٠٨٩,٧٩٢</u>	<u>١٥,٠٢٤,٥١٥,٤٦٠</u>	

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

٢٣. 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

بالبيرة السورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)		
	المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع
بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة			
أرصدة لدى مصارف:			
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٣٨,١١٥,٥٧٣	-	٤٣٨,١١٥,٥٧٣
ودائع لأجل	٥,٠٠١,٤٦٠,٦٤٠	-	٥,٠٠١,٤٦٠,٦٤٠
فوائد برسم القبض	٦,١٧١,٣٢٥	-	٦,١٧١,٣٢٥
	<u>٥,٤٤٥,٧٤٧,٥٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٤٥,٧٤٧,٥٣٨</u>
الأرصدة الدائنة			
ودائع مصارف	٥٢٧,٠٢٨,٠٠٠	-	٥٢٧,٠٢٨,٠٠٠
فوائد برسم الدفع	٢٠٨,٨٢٣	١٠٩,٨٣٨	٣١٨,٦٦١
ودائع الزبائن:	-	-	-
ودائع لأجل	-	٤٨,٥٢٣,١٦٦	٤٨,٥٢٣,١٦٦
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٥٢١,٢٩٩	٥٢١,٢٩٩
	<u>٥٢٧,٢٣٦,٨٢٣</u>	<u>٤٩,١٥٤,٣٠٣</u>	<u>٥٧٦,٣٩١,١٢٦</u>
بنود خارج الميزانية كفالات	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			إيرادات فوائد وعمولات أعباء فوائد وعمولات بدل مصاريف سفر وتنقلات
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	
٤٦,٣٧٩,٤٥٢	٨٤,٥٤٥,٤٦٢	-	٨٤,٥٤٥,٤٦٢	
(٨,٥٢٨,٩٦٨)	(٥,٩٤٨,٩٤٧)	-	(٥,٩٤٨,٩٤٧)	
-	-	-	-	
<u>٣٧,٨٥٠,٤٨٤</u>	<u>٧٨,٥٩٦,٥١٥</u>			

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:
بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٨	٢٠١٩
	٤٩,٨٨٠,١٦٧	٣٠,٤٤٨,٩١٧

رواتب ومكافآت

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة الفائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
١	درهم إماراتي	١,٦	درهم إماراتي	١	درهم إماراتي	١,٦	درهم إماراتي
٠,٣	دولار أمريكي	٢,٢٥	دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي	٢,١٥	دولار أمريكي

ودائع الأطراف المقربة
ودائع المصرف الأم لدينا
ودائعنا لدى المصرف الأم

٢٤. 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.

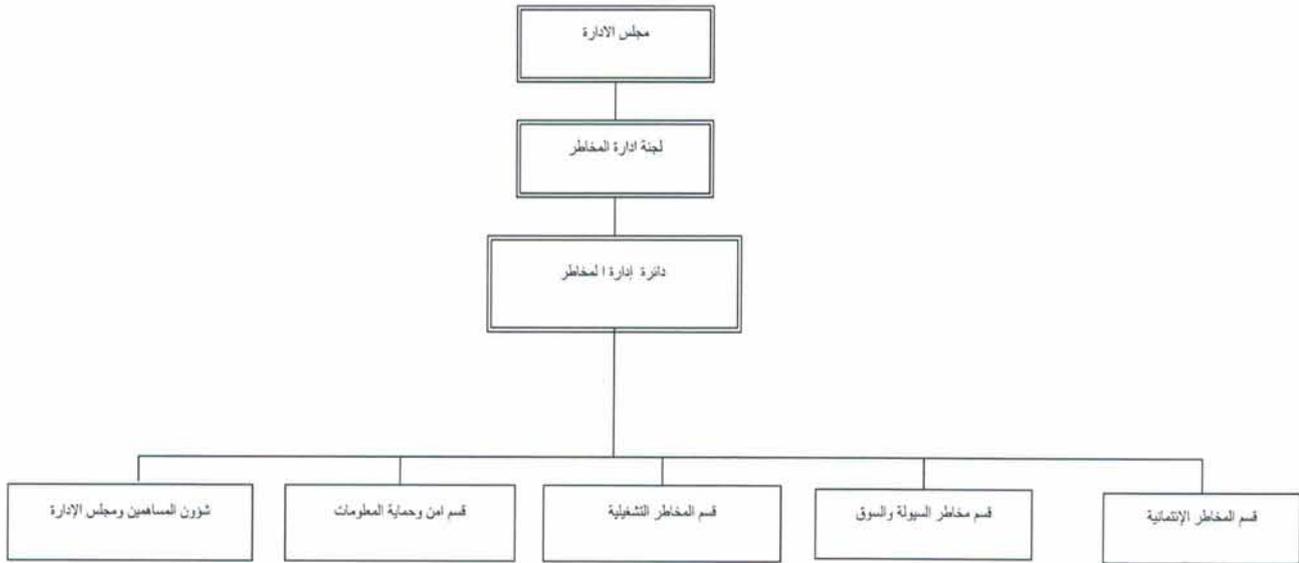
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

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 ٢٠١٩ (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 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. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية دورية المراقبة والكشوف 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، 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 ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

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

مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

- مخاطر أسعار الصرف:
- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. أساليب تخفيف المخاطر

- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
 - الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار النولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

أ- مخاطر الائتمان:
التركز حسب القطاع الاقتصادي
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالتيرة السورية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	الفراد - خدمات	اجملي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٦٩٠,٣٥٣,١٣٣	-	-	-	-	٨,٦٩٠,٣٥٣,١٣٣
أرصدة لدى مصارف	٧,٥٣٩,٤٧٤,١٩٧	-	-	-	-	٧,٥٣٩,٤٧٤,١٩٧
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١,٤٠٤,٤٧٧,١١٧	٥,١٧٩,٥١٤,١٨٨	٣٥٢,٤٣٦,٩٩١	٢,٨٨٧,٣٥٢,٣٠٢	٩,٨٢٣,٧٨٠,٥٩٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	-	-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١
موجودات أخرى	٢٢,٩٣٥,٦٩٩	٩,٥٤٥,٣٤٤	٩,٦٨٠,٦٨٦	١,٢٢٧,٨٣٣	١٢,٧٤٨,٢٦٩	٥٦,١٢٧,٨٣١
الاجمالي / للسنة الحالية	١٧,٧٥٣,٤٣٨,٣٤٠	١,٤١٤,٠٢٢,٤٦١	٥,١٨٩,١٩٤,٨٧٤	٣٥٣,٦٦٤,٨٢٤	٢,٩٠٠,١٠٠,٥٧١	٢٧,٦١٠,٤٢١,٠٧٠
التكاليف	-	٢٦,١٠٩,٠٠٠	١,١٨٢,٠٦٨,١٩٣	-	٢٨٩,٣٧٤,٠٧٤	١,٤٩٧,٥٥١,٢٦٧
الإعتمادات والتبويضات	-	-	١,٠٢٠,٦٦٩,٦٣٣	٣٦١,٨٤٨,٢٤٢	٨٩٣,٠٥٠,٥١٧	٢,٣٥٦,٣٢٩,٠٠٠
المجموع الكلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	١٧,٧٥٣,٤٣٨,٣٤٠	١,٥٢٠,٩٠٢,٠٦٩	٧,٣٩١,٩٣٢,٧٠٠	٧١٥,٥١٣,٠٦٦	٤,٠٨٢,٥٢٥,١٦٢	٣١,٤٦٤,٣١١,٣٣٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٦,٧٩٤,٥٢٢,٣٥٧	١,٠٥١,٧١٣,٤٠٤	٧,٧٥٨,٨٤٩,٦٥٠	٧٢٣,٨٨٨,٧٩٥	٢,١١٧,٧٧٥,٠٤٣	٢٨,٤٤٦,٧٤٩,٢٤٩

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

بالتيرة السورية	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى تجمعي	مستوى فردي	مستوى تجمعي	مستوى فردي	
مالي	-	١٧,٧٥٣,٤٣٨,٣٤٠	-	-	١٧,٧٥٣,٤٣٨,٣٤٠
صناعي	-	١,١٩٥,٩٢٢,٩٢٣	-	٥٧٥,٥٤٣,١٤١	٣,٩١١,٣٣١,٠٩٤
تجارة	-	٥,٤٦٥,٨٥٧,٣٥٩	-	١,١٩٣,٢٧٩,٨٠٩	٨,٠٩٢,٢٦٦,٣٤٧
عقارات	-	٦٥,٦٤٦,٢٩٢	-	١٥,٨٧٥,٣١٧	٢٢٢,٨٨٤,٩٢٦
الفراد - خدمات	-	١,٠٥٧,٢٤١,٢٤٦	-	١٥,٥٥١,٨٨١	١,٤٨٤,٣٩٤,٦٣١
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	-	٢٥,٥٣٨,١٠٦,١٦٠	-	١,٨٠٠,٢٥٠,١٤٨	٣١,٤٦٤,٣١١,٣٣٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	٢٤,٢٣٥,٩٥٣,١٥٧	-	٤,١٥٦,٩٩٧,٧٣٠	٢٨,٤٤٦,٧٤٩,٢٤٩

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

التركز حسب القطاع الجغرافي

- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

بالتيرة السورية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٦٩٠,٣٥٣,١٣٣	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٠,٣٥٣,١٣٣
أرصدة وإيداعات لدى مصارف صفاي التسييلات الائتمانية المباشرة	٢,١٠١,٤٠٣,٠٩٧	٥,٤٣٧,٨٤٥,٩٩٣	٢٢٥,١٠٧	-	-	-	-	٧,٥٣٩,٤٧٤,١٩٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٩,٨٢٣,٧٨٠,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢٣,٧٨٠,٥٩٩
موجودات أخرى	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	-	-	١,٢٢٧,٨٣٣	١٢,٧٤٨,٢٦٩	-	-	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١
	٢٢,٩٣٥,٦٩٩	٩,٥٤٥,٣٤٤	٩,٦٨٠,٦٨٦	١,٢٢٧,٨٣٣	١٢,٧٤٨,٢٦٩	-	-	٤٧,١٦٧,٨٣١
الإجمالي / للسنة الحالية	٢٢,١٣٩,١٤٧,٨٣٩	٥,٤٤٧,٣٩١,٣٣٧	٩,٩٠٥,٧٩٣	١,٢٢٧,٨٣٣	١٢,٧٤٨,٢٦٩	-	-	٤٧,٦١٠,٤٣١,٠٧٠
الكفالات	١,٤٩٧,٥٥١,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٧,٥٥١,٢٦٧
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
المستوف غير المستغلة	٢,٣٥٦,٣٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٦,٣٣٩,٠٠٠
المجموع الكلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٢٥,٩٩٣,٠٣٨,١٠٦	٥,٤٤٧,٣٩١,٣٣٧	٩,٩٠٥,٧٩٣	١,٢٢٧,٨٣٣	١٢,٧٤٨,٢٦٩	-	-	٤٧,٣٨٣,٨٩٠,٢٦٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٢,٢٩٢,٨٨٤,٢٩٠	٦,١٥٣,٥١٧,٥٢٦	٣٤٧,٤٣٣	-	-	-	-	٢٨,٤٤٦,٧٤٩,٢٤٩

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

بالتيرة السورية	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
داخل الجمهورية العربية السورية	٢٠,١٠٠,٠٣٥,٠٦٠	-	١,٨٠٠,٢٥٠,١٤٨	-	٢١,٩٠٠,٢٨٥,٢٠٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥,٤٣٧,٨٤٥,٩٩٣	-	-	-	٥,٤٣٧,٨٤٥,٩٩٣
أوروبا	٢٢٥,١٠٧	-	-	-	٢٢٥,١٠٧
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٢٥,٥٣٨,١٠٦,١٦٠	-	١,٨٠٠,٢٥٠,١٤٨	-	٢٧,٣٣٨,٣٥٦,٣٠٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٤,٢٣٥,٩٥٣,١٥٧	-	٤,١٥٦,٩٩٧,٧٣٠	-	٢٨,٤٤٦,٧٤٩,٢٤٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
(١٦٠,٣٩٤,٦٤٨)	(٢١٣,٨٥٩,٥٣٠)	(١٠,٦٩٢,٩٧٦,٥١٦)	ليرة سورية
١٢٠,٤٥٣,٩٣٩	١٦٠,٦٠٥,٢٥٢	٨,٠٣٠,٢٦٢,٥٨٠	دولار أمريكي
٣,٢٨٧,١١٧	٤,٣٨٢,٨٢٢	٢١٩,١٤١,١١٠	يورو
٨,٤٨٨	١١,٣١٧	٥٦٥,٨٦٧	جنيه إسترليني
(٤,٧٧٣,٤٠٨)	(٦,٣٦٤,٥٤٤)	(٣١٨,٢٢٧,١٨٤)	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
١٦٠,٣٩٤,٦٤٨	٢١٣,٨٥٩,٥٣٠	(١٠,٦٩٢,٩٧٦,٥١٦)	ليرة سورية
(١٢٠,٤٥٣,٩٣٩)	(١٦٠,٦٠٥,٢٥٢)	٨,٠٣٠,٢٦٢,٥٨٠	دولار أمريكي
(٣,٢٨٧,١١٧)	(٤,٣٨٢,٨٢٢)	٢١٩,١٤١,١١٠	يورو
(٨,٤٨٨)	(١١,٣١٧)	٥٦٥,٨٦٧	جنيه إسترليني
٤,٧٧٣,٤٠٨	٦,٣٦٤,٥٤٤	(٣١٨,٢٢٧,١٨٤)	عملات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتركمة	العملة
(٨٠,٦٤١,٧٨٣)	(١٠٧,٥٢٢,٣٧٨)	(٥,٣٧٦,١١٨,٨٩٦)	ليرة سورية
١١٤,٢٧٧,٦٤٧	١٥٢,٣٧٠,١٩٦	٧,٦١٨,٥٠٩,٧٧٨	دولار أمريكي
٦,٢١٦,٣٨١	٨,٢٨٨,٥٠٩	٤١٤,٤٢٥,٤٢٩	يورو
٨,٧٩٧	١١,٧٢٩	٥٨٦,٤٥٨	جنيه استرليني
(٦,٤١٠,٢٠٣)	(٨,٥٤٦,٩٣٧)	(٤٢٧,٣٤٦,٨٦٦)	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتركمة	العملة
٨٠,٦٤١,٧٨٣	١٠٧,٥٢٢,٣٧٨	(٥,٣٧٦,١١٨,٨٩٦)	ليرة سورية
(١١٤,٢٧٧,٦٤٧)	(١٥٢,٣٧٠,١٩٦)	٧,٦١٨,٥٠٩,٧٧٨	دولار أمريكي
(٦,٢١٦,٣٨١)	(٨,٢٨٨,٥٠٩)	٤١٤,٤٢٥,٤٢٩	يورو
(٨,٧٩٧)	(١١,٧٢٩)	٥٨٦,٤٥٨	جنيه استرليني
٦,٤١٠,٢٠٣	٨,٥٤٦,٩٣٧	(٤٢٧,٣٤٦,٨٦٦)	عملات أخرى

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات (بموجب القرار ١٤٠٩/م/ن/ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية) ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

بالليرة السورية

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧
دولار أمريكي	٢٣٧,٠٥٥,٨٩٠	٢٣,٧٠٥,٥٨٩	١٧,٧٧٩,١٩٢
يورو	٢,٧٢٠,٢١٥	٢٧٢,٠٢١	٢٠٤,٠١٦
جنيه استرليني	٥٦٥,٨٦٧	٥٦,٥٨٧	٤٢,٤٤٠
عملات أخرى	٤,٤٢٢,٦٣٨	٤٤٢,٢٦٤	٣٣١,٦٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بالليرة السورية

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧
دولار أمريكي	٢٦,٥٥٣,٧٨٢	٢,٦٥٥,٣٧٨	١,٩٩١,٥٣٤
يورو	٢,٨٠١,٣٥٤	٢٨٠,١٣٥	٢١٠,١٠٢
جنيه استرليني	٥٨٦,٤٥٨	٥٨,٦٤٦	٤٣,٩٨٤
عملات أخرى	٧,٧١٩,١٨٢	٧٧١,٩١٨	٥٧٨,٩٣٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

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

بالليرة السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)
دولار أمريكي	٢٣٧,٠٥٥,٨٩٠	(٢٣,٧٠٥,٥٨٩)	(١٧,٧٧٩,١٩٢)
يورو	٢,٧٢٠,٢١٥	(٢٧٢,٠٢١)	(٢٠٤,٠١٦)
جنيه إسترليني	٥٦٥,٨٦٧	(٥٦,٥٨٧)	(٤٢,٤٤٠)
عملات أخرى	٤,٤٢٢,٦٣٨	(٤٤٢,٢٦٤)	(٣٣١,٦٩٧)

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)
دولار أمريكي	٢٦,٥٥٣,٧٨٢	(٢,٦٥٥,٣٧٨)	(١,٩٩١,٥٣٤)
يورو	٢,٨٠١,٣٥٤	(٢٨٠,١٣٥)	(٢١٠,١٠٢)
جنيه إسترليني	٥٨٦,٤٥٨	(٥٨,٦٤٦)	(٤٣,٩٨٤)
عملات أخرى	٧,٧١٩,١٨٢	(٧٧١,٩١٨)	(٥٧٨,٩٣٩)

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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي

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

ب. قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)					باليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣٣٩,٤٠٢,٦٣١	٩٤٧,٢٧٥,٤٩٩	٥٥,٨٠٦,٨٦٥	٣٥٤,٩٣٧,٣٦٩	٨١٠,٢٧٣,٧٥٤	(٢٧٣,٧٤٢,٤٨٩)	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٢,٤٣٤,٤٣٦	(١٨,٥١٩,٣٨٩)	-	-	١,٩٦٨,٨٩٦	(٢٠,٤٨٨,٢٨٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٨١,٨٣٧,٠٦٨	٩٢٨,٧٥٦,١١٠	٥٥,٨٠٦,٨٦٥	٣٥٤,٩٣٧,٣٦٩	٨١٢,٢٤٢,٦٥٠	(٢٩٤,٢٣٠,٧٧٤)	نتائج أعمال القطاع
(٦٨٥,٣٣٢,٥٦٢)	(٨٥٣,٩٥٥,٢١٢)	(٨٥٣,٩٥٥,٢١٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٧٤,٨٠٠,٨٩٨	(٧٩٨,١٤٨,٣٤٧)	٣٥٤,٩٣٧,٣٦٩	٨١٢,٢٤٢,٦٥٠	(٢٩٤,٢٣٠,٧٧٤)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
-	(٢٤,٥١٢,٣٥٤)	(٢٤,٥١٢,٣٥٤)	-	-	-	ضريبة الدخل
(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	٥٠,٢٨٨,٥٤٤	(٨٢٢,٦٦٠,٧٠١)	٣٥٤,٩٣٧,٣٦٩	٨١٢,٢٤٢,٦٥٠	(٢٩٤,٢٣٠,٧٧٤)	صافي ربح السنة
٦٢,٩٢٨,٠٣٦	١٢٠,١٧٩,١١٠	١٢٠,١٧٩,١١٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٦,٥٧٦,٤٦٠	٨٨,٧١١,٨٦١	٨٨,٧١١,٨٦١	-	-	-	الإهلاكات والإطفاءات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

بالتبعية السورية	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
البيان						
موجودات القطاع	١٠٩,٦٣٤,٣٠٧	٩,٨٣١,٠٨١,٣٩٤	٢١,٠٤٢,٣١٩,٦٦٩	-	٣٠,٩٨٣,٠٣٥,٣٧٠	٢٩,٤٧٠,٧٨١,٣١٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٨٦٢,٢٧٢,١٧٦	١,٨٦٢,٢٧٢,١٧٦	١,٩٦٧,٣٦٣,٨٤١
مجموع الموجودات	١٠٩,٦٣٤,٣٠٧	٩,٨٣١,٠٨١,٣٩٤	٢١,٠٤٢,٣١٩,٦٦٩	١,٨٦٢,٢٧٢,١٧٦	٣٢,٨٤٥,٣٠٧,٥٤٦	٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨
مطلوبات القطاع	١٣,٣٠٦,٩٢٤,٣٥١	٩,١٧٧,٨٠٤,٣٥٢	٢,٩٥٤,١٩٠,٩٥١	-	٢٥,٤٣٨,٩١٩,٦٥٤	٢٤,٠٠٢,٤٨٥,٣٨٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٦٥,٠٩١,١٣٦	٤٦٥,٠٩١,١٣٦	٥٤٤,٦٥١,٥٦١
مجموع المطلوبات	١٣,٣٠٦,٩٢٤,٣٥١	٩,١٧٧,٨٠٤,٣٥٢	٢,٩٥٤,١٩٠,٩٥١	٤٦٥,٠٩١,١٣٦	٢٥,٩٠٤,٠١٠,٧٩٠	٢٤,٥٤٧,١٣٦,٩٤٦

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:

بالتبعية السورية العملة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	٨٦٨,٨١٢,٩٤٠	٧٨,٤٦٢,٥٥٩	٩٤٧,٢٧٥,٤٩٩
المصروفات الرأسمالية	١٢٠,١٧٩,١١٠	-	١٢٠,١٧٩,١١٠
بالتبعية السورية العملة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
اجمالي الدخل التشغيلي	٣٠١,٦١٩,٥٢٤	٣٧,٧٨٣,١٠٨	٣٣٩,٤٠٢,٦٣١
المصروفات الرأسمالية	٦٢,٩٢٨,٠٣٧	-	٦٢,٩٢٨,٠٣٧

٢٦. 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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	بالليرة السورية
٦,٨٣٦,٣٤٨,٠٠٣	٦,٨٣٥,٥٤٠,٧٥١	بنود رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	الاحتياطي القانوني
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	الاحتياطي الخاص
(٦,٠٥٣,٩٦٨,٩٦٤)	(٦,٠٥٣,٩٦٨,٩٦٤)	خسائر متراكمة محققة
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	أرباح/خسائر متراكمة غير محققة
-	-	خسارة للفترة
(٢٢,٣٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٣٠,٣٥٢)	ينزل
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	بنود رأس المال المساند
٦,٨٦٨,٦٨٥,١١٢	٦,٨٦٧,٨٧٧,٨٦٠	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
١٦,٥١٧,٤٠٥,٠٠٠	١٤,٤٥٥,١٤١,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩٠٥,٨٤٧,٠٠٠	١,٣٧٣,٢٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٧,٦٦٠,٧٧٦	٢٤٤,٧٦٤,٦١٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٤٠,٢٥٨,٩٤٥	٧٤٠,٢٥٨,٩٤٥	مخاطر السوق
١٨,٢٠١,١٧١,٧٢١	١٦,٨١٣,٣٦٤,٥٥٥	المخاطر التشغيلية
٣٧,٧٤%	٤٠,٨٥%	المجموع
٣٧,٤٥%	٤٠,٦٦%	نسبة كفاية رأس المال (%)
		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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٢٧. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	بالليرة السورية
		كفالات صادرة:
٢١,٤٣٤,٢٨٥	٢٠,٥١٤,٠٨٧	دفع
٣٨,١٥٥,٢٥٠	٨١,٤٨٠,٢٠٠	دخول في العطاء
١,٤٣٠,٩٨٣,٠٩٧	١,٣٩٥,٥٥٦,٩٨٠	حسن تنفيذ
-	-	عقود مقايضة العملات الأجلة
١,٢٩٤,٤١٥,٩٥٦	١,٧٩٥,٤٩٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٤٣٨,٥٠٠,٨٨٥	٥٦٠,٨٤٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
٣,٢٢٣,٤٨٩,٤٧٣	٣,٨٥٣,٨٩٠,٢٦٧	

*بلغ اجمالي مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة مقابل التسهيلات الانتمائية غير المباشرة ما قيمته ٢,٣٩٨,٤٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (ما قيمته ٧٧٠,٧٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	بالليرة السورية
١٨,٨٦٣,٦٢٨	٢٢,٣٤٠,٢٥٨	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٥,٥٩٤,٥٥٢	٥٣,٩٩٣,٩٤١	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٧٤,٤٥٨,١٨٠	٧٦,٣٣٤,١٩٩	

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