

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000 سهم	487 مساهم

رئيس واعضاء 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 نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد منار الجلال	عضو مجلس إدارة		
5	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
4	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داهود

مدقق الحسابات:

السيد محمد يوسف الصيرفي

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

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368  
الموقع الإلكتروني: [www.bankofjordansyria.com](http://www.bankofjordansyria.com)

قيمة السهم:

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

النتائج الأولية المقارنة

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

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

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

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ ٢٠٢١ / ١١ / ١٦

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول  
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

---

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز	٢
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٣٦ - ٧

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

### تقرير المراجعة

إلى السادة المساهمين المحترمين

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبين الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

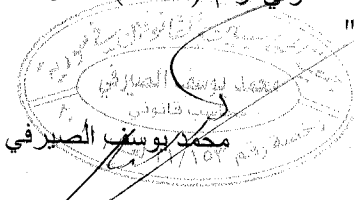
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات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

### الاستنتاج

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

امر آخر

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



دمشق - الجمهورية العربية السورية

٢٠٢١ / ١١ / ١٤

٦٩٩٢ /

رقم الترخيص /

11/153

الزميل محمد يوسف عادل الصيرفي

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٢٢٢	١٣٦,١٢٣,٤٣٦,٩٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	٣,٦٣٦,٦٣٢,٨٧١		موجودات ثابتة ملموسة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٤,٤٥٨,٤١١		موجودات غير ملموسة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١,٠٦٨,٢٦٩,٧٨٨	١٠	موجودات أخرى
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	١١	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	-		موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>			
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	١٣	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٣,٧٣٥,٥٤٢,٢٨٦	١٤	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٧,٣٠٢,٨٤١,٤٩٤	١٥	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٦٧٣,٦٤٥,٧٢٠	١٦	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	٣,٧١١,١٤٠,٥٦٢	١٧	مطلوبات أخرى
-	٢٧٢,٠٣٧,١٤٣	٩	التزامات ضريبية
٦,٨٣٦,٥٠٠	٦,٨٣٦,٥٠٠	١٨	التزامات الإيجارات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	١٦٩,١٥٩,١٠٥,٥٣٤		مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي قانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي خاص
-	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠		ربح الفترة
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	١٩	أرباح مدورة غير محققة
(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٥٩,٤٥٢,٧٣٧,٣٤٦		مجموع حقوق الملكية
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢٨,٦١١,٨٤٢,٨٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١

السيد محمد اياد الطناني  
المدير المالي

السيد رائف أبو داهود  
المدير العام

السيد صالح رجب  
رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤٧٢,٥٨٣,٣٦٩	١,٤٢٩,٢٤٥,٩٣٧	١,٣٦٤,٢٥٩,٢٣٩	٣,٧٥٠,٣٦٥,٣٨٤	٢٠	الفوائد للدائنة
(٢٣٠,٩١٤,٣١٢)	(٤٨٦,٦٥٠,٩٣٥)	(٦٩٧,٩٣٤,٥١٠)	(١,٢٥٩,٥٦٦,٢٣٢)	٢١	الفوائد المدينة
٢٤١,٦٦٩,٠٥٧	٩٤٢,٥٩٥,٠٠٢	٦٦٦,٣٢٤,٧٢٩	٢,٤٩٠,٧٩٩,١٥٢		صافي إيرادات الفوائد
٨٧,٥٢٨,٩٦٩	١٦٢,٣١٥,٨٨١	١٨٥,٥٥٤,١٦٢	٨٩٠,٢٠٥,٠٣٥		رسوم وعمولات دائنة
(١,٥٦٧,١٨٢)	(٥,٥٠٠,٣٣٦)	(٤,١٠٨,٧٠٥)	(٨٨,١٢٥,٠٥٢)		رسوم وعمولات مدينة
٨٥,٩٦١,٧٨٧	١٥٦,٨١٥,٥٤٥	١٨١,٤٤٥,٤٥٧	٨٠٢,٠٧٩,٩٨٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢٧,٦٣٠,٨٤٤	١,٠٩٩,٤١٠,٥٤٧	٨٤٧,٧٧٠,١٨٦	٣,٢٩٢,٨٧٩,١٣٥		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٧٨٥,٦٦٦	٣٣,٣٤٤,٥٤٠	٣٣,٤٥٧,١٦٧	٢٠٢,٩٥٢,١٩٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٢١٨,٩٣٩	٤٧,٠٤٣,١٨١	٣١,٤٦٥,٣١٦	٤٣٤,٦٧٧,٧٨٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤٠,٦٣٥,٤٤٩	١,١٧٩,٧٩٨,٢٦٨	٢١,٥٨٦,٨٩٢,٧٨٠	٣٥,٥٩٧,٣٣٢,٧٠١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٠,٦٨٧,٣٩٥)	(٤٨٨,٢٣٠,٤٩٨)	(٥٨٢,٠٠٢,٩٧٢)	(١,٢٠٠,٣٨٩,٨١٠)		نفقات الموظفين
(٤٢,٦٥٨,٥٣٧)	(٢٧,٢٥١,٠٠١)	(٨٨,١١٢,٠٦٧)	(٨٨,٩٥٧,٢٩٠)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٧٠٠,٤٥٢)	(٢,٠٠٧,٠٢٧)	(٤,٠١٩,٥١٩)	(٦,٥٣٦,٧٢٣)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٧,٠٩٩,٧٧١)	٥,٥٤١,٧٧٨	(٤٢٥,٤٠٣,٦٧٦)	(٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠)		(أعباء) المسترد مخصصات متنوعة
(١٣,٤١١,٠٧٠)	٧٤,١٩٥,٤٦٤	(٦٢٩,٦٢٥,٠٤٠)	٢٣٤,٥٣٤,١٨٧		المسترد (أعباء) مخصص خسائر التمنية متوقعة
(١٣٥,٠١٨,١٦٣)	(٥٦٩,٣٧٠,١٣٤)	(٣٩٣,١١٥,٦٤٨)	(١,١٠٢,٨٥٤,٤٧٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤٠,٥٧٥,٣٨٨)	(١,٠٠٧,١٢١,٤١٨)	(٢,١٢٢,٢٧٨,٩٢٢)	(٢,٤٧١,٢٦٤,٩٤٨)		إجمالي النفقات التشغيلية
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٧٢,٦٧٦,٨٥٠	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(٤٠,٣٠٢,٩٦٥)	-	(٢٧٢,٠٣٧,١٤٣)		مصروف ضريبة الدخل
(٩٩,٩٣٩,٩٣٩)	١٣٢,٣٧٣,٨٨٥	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	٣٢,٨٥٤,٠٣٠,٦١٠		ربح (خسارة) الفترة
(٣,٣٣)	٤,٤١	٦٤٨,٨٢	١٠٩٥,١٣	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح (خسارة) الفترة

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

المسيد محمد أياد الطقائي  
المدير المالي

المسيد رانقة أبو داود  
المدير العام

المسيد صالح رجب  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

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

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.  
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني المدير المالي	السيد رائد ابو داهود المدير العام	السيد صالح رجب رئيس مجلس الإدارة
--	--------------------------------------	-------------------------------------



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

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

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني  
المدير المالي

السيد رائف أبو داهود  
المدير العام

السيد صالح رجب  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

بالليرة السورية

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية	٢٠٢١	٢٠٢٠	ايضاح
الربح للفترة قبل الضريبة	٣٣,١٢٦,٠٦٧,٧٥٣	١٩,٤٦٤,٦١٣,٨٥٨	
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية	٨٨,٩٥٧,٢٩٠	٨٨,١١٢,٠٦٧	
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة	-	٢٦,٠٩٧,٤٥٥	
استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة	٦,٥٣٦,٧٢٣	٤,٠١٩,٥١٩	
إطفاءات موجودات غير ملموسة	٣٠٧,٠٦٠,٨٤٠	٤٢٥,٤٠٣,٦٧٦	
مخصصات متوقعة	(٢٣٦,٨٧٥,٢٨٥)	٥٨٦,٧٨٩,٥٠٩	
صافي التغير في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢,٣٤١,٠٩٨	٤٢,٨٣٥,٥٣١	
صافي التغير في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - غير المباشرة	٣٣,٢٩٤,٠٨٨,٤١٩	٢٠,٦٣٧,٨٧١,٦١٥	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي	(٤,٩٦٦,٧٦٣,٦١٤)	١٣٠,٣٥٠,٦١٩	
(احتياطي نقدي الزامي)	(٦٠٦,٢٥٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(الزيادة) في ايداعات لدى مصارف	(١٣,١٦٨,٦٢٠,٧٦٩)	(٥٦٧,٠١٧,٤٤٩)	
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٣٠٨,٧٨٩,٠٨٥)	(٢٠٦,٠٥٣,٥٥٠)	
(الزيادة) في موجودات أخرى	١٠٠,٤١٢,٩٦١,٨٦٦	٨,١٨٢,٧٨٦,٩٣٩	
الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٩٨١,٠٧٣,٠٩١	٢,٢٠١,٧٠٩,١٣٤	
الزيادة في تأمينات تقنية	٢,٢٨١,٤٦٠,١١١	٢٠١,٢٦٦,٦٥٣	
الزيادة في مطلوبات أخرى	١٢٠,٥٢٤,٨٠٣,٧٦٩	٢٩,٥٨٠,٩١٣,٩٦١	
صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
شراء موجودات ثابتة ملموسة	(٢,٤٦٠,٧٨٨,١٥٤)	(٤٠,٨٠٣,٩٧٦)	
شراء موجودات غير ملموسة	(٤,١١١,٠٤٠)	(١٧,٦٠١,٨٠٠)	
صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية	(٢,٤٦٤,٨٩٩,١٩٤)	(٥٨,٤٠٥,٧٧٦)	
تأثير تغيرات أسعار الصرف			
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد			
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة			
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة			
	٢٣		

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

السيد محمد أياد الطناني  
المدير المالي

السيد رائف أبو داود  
المدير العام

السيد صالح رجب  
رئيس مجلس الإدارة

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

١. عام

- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- بأشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.
- تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.
- وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.
  - أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.
  - نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.
- وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. قام البنك بإعداد البيانات المالية لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:
- تعديل معيار أسعار الفائدة – المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.
- تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.
- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

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

٤. **المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير**

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

**المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:**

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

**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

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

**تحديد القيم العادلة:**

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

**تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنونات اللازمة**

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

**مبدأ الاستمرارية:**

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

**معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة**

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

**المعايير الجديدة**

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

**التعديلات على المعايير والتفسيرات**

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك اثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

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

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي\*

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)
٢,٩٠٠,٢٩١,٢٥٦	٦,٣٣٠,٠٤٤,٤٧١
٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢	١٢٣,٢٠٥,٣٨٦,٨٨٠
١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠	٧,١٩٤,٨٨٤,٩١٥
(١٦,٢٣٠,١٠٥)	(١٠٦,٨٧٩,٣٢٤)
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	١٣٦,٦٢٣,٤٣٦,٩٤٢

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

بالليرة السورية

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥
-	-	-	-	-
٩٠,٦٤٩,٢١٩	-	-	-	٩٠,٦٤٩,٢١٩
١٠٦,٨٧٩,٣٢٤	-	-	-	١٠٦,٨٧٩,٣٢٤

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف

رصيد نهاية الفترة

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

بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٧,١٩٤,٨٨٤,٩١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).  
إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢,٧٤٧,١٢٢,٨٧٧	٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣	٥,٣٥٧,٩٣١,٤١٠	١,٣١١,٤٤٠,٥٥٦	١٨,١٠٥,٠٥٤,٢٨٧	٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٧,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠
(٩,٣٣٠,٨١٢)	(٣,٣٩٥,٠٩٨)	(٣٠,٢٦٥,١٠٤)	(٧٠,٢٧٥,٤٨٤)	(٣٩,٠٩٥,٩١٦)	(٧٣,٦٧٠,٥٨٢)
١٧,٧٣٧,٧٩٢,٠٦٥	٦,٣١٨,٢٨٢,٨٠٥	٢٨,١١٩,٠٤٢,٣٠٦	١٥,٣٨٨,٦٢٣,٤٧٢	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧

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



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

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

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

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

٧. ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

بالبيرة السورية

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

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

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

٨. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠٦,٦٨٢,٥٣٩	٣١٠,٦٥١,٠٦٢
٢٣,٩٦٤,٥٩٤,٠٣٥	١٤,٧٩١,١٦٩,٧٢٧
١٦٥,٩٤٧,٢٠٦	٤٤٣,٢٢٤,٧٧١
٢٤,٤٣٧,٢٢٣,٧٨٠	١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

٢٠٤,٤٥٥,٠٢٦	١٥٩,٩٤٤,٦٢٣
١٦,٠٢٨,٢٢٣,٥٧٩	٧,٩٨٩,٩٢٤,٢٧٢
١١٠,٦٣١,٤٧١	٢٢١,٦١٢,٣٨٥
١٦,٣٤٣,٣١٠,٠٧٦	٨,٣٧١,٤٨١,٢٨٠

الأفراد:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

٥,٠٤٤,٩٥٣	٢,٥٥٩,٤٤١
٣٥١,٤٩٦,٢٤٨	٢١٦,١٣٥,٧٤٠
٣٥٦,٥٤١,٢٠١	٢١٨,٦٩٥,١٨١

القروض العقارية:

قروض

المجموع

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

٢,٧١٩,٣٦٥,٥٦٦	١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨
٤٣,٨٥٦,٤٤٠,٦٢٣	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
(١,١٩٢,٧٣٩,٦٢٠)	(٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠)
(١١,٢٠٢,٣١٧,٩٢٤)	(٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩)
٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠

\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٩,٢١٨,٩٩٣ ل.س للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (٥١,٠١٧,٧١١ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١٢,٣٠٢,٤٤٢,٤٤٢ ل.س للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢٨,٠٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٧,٥٣٠,٢٨٣,١٩٣ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) أي ما نسبته ٢٩,٠٩% من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,١٠٩,٧٠٢,٨٢٢ ل.س كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢٦,٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل (٦,٥٣١,٤٢٥,٨٩٤ ل.س للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) أي ما نسبته ٢٦,٢٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

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

بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٥	-	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	١٤,١٥٤,٧٠٦,٣٩٦	-	٩,١٠٣,٢١٣	١٤,١٦٣,٨٠٩,٦٠٩
التسهيلات المسددة	-	(٣,٣٧٤,٠٩٩,٥٣١)	-	(١,٠٥٩,٩١٣,٩٢٦)	(٤,٦٦٦,٧٩٤,٩٣٧)
	-	٢٥,٩٨٧,٧٧٦,٥٩٠	-	٢,١٥٧,٨٨٦,٧٨١	٣٥,٣٨٢,٣٦٩,٥٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٧٦٢,٧٦٩,٤٧٧	-	(١,٧٦٢,٧٦٩,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١١٩,٠٩٧,٢٩٣)	-	١١٩,٠٩٧,٢٩٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٦٤١,٥٢٣,٢١٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	٣,٧٩٨,٦٣٢,٩٢٨	-	-	٣,٧٩٨,٦٣٢,٩٢٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣١,٤٣٠,٠٨١,٧٠٢	-	١٨٤,٧١٢,٠٦٢	٤٣,٨٥٦,٤٤٠,١٢٣

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية:

بالليرة السورية

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

بالليرة السورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
الرصيد في بداية السنة	١٩,٧٤٨,٨٧٩	٦٩,٨٦٤,٣٢٧	٥٢٢,٣١٠,٤٧٨	٢٥١,٦٥٤,٤٨٢	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٩,٣١١,٤٢٨	٢,٢٧٥,٩٢٦	١٣٤,١٨٦,٢٤٧	٣٠,١٣٧,٦٥٦	١٨٥,٩١١,٢٥٧
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٢١,٢٣٠,٥٢٧)	(٢٣,٧٧٨,٥٨٢)	(٥,٦٢٣,٠١٣)	-	(٥٠,٦٣٢,١٢٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٨٢٩,٧٨٠	٤٨,٣٦١,٦٧٠	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٢٨١,٧٩٢,١٣٨	٩٩٨,٨٥٧,٢٩٩



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

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة كما يلي:

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

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

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

٩. **التزامات ضريبية**

تم احتساب الالتزامات الضريبية كما يلي:

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

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

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

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

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

١٠. موجودات أخرى

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

\* 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

بالتيرة السورية

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

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

١٢. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

بالليرة السورية

ليرة سورية

دولار أمريكي

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦	٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١
(١٢,٩٢٣,٢٥٣)	(٢٥,٨٤٦,٥٠٥)
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦

١٣. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١,٧٦٧,٦٤٦,٥٢٠	٩,٤٧٢,٢٧٤,٦٢٩	٩,١٧١	٩,٢٨٤	١,٧٦٧,٦٣٧,٣٤٩	٩,٤٧٢,٢٦٥,٣٤٥
٦,٢٧٠,٦٩٠,٩٠٠	٣,٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	١,٠٢٠,٦٩٠,٩٠٠	٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٣,٤٥٧,٠٦١,٨٢٩	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	٩٨٤,٧٩٦,٤٨٤	٧,٠١٧,٦٣٧,٣٤٩	١٢,٤٧٢,٢٦٥,٣٤٥

حسابات جارية وتحت

الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها

الأصلي خلال ٣ أشهر أو

أقل)

١٤. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار\*

ودائع التوفير

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٢٧,٩٥٨,٢١٤,٨٦١	١١٩,٥٩٤,٦٦٥,٦٧٥
١٢,٣٦٨,٦٩٩,٠٠٤	٢٠,١١٣,٧٨٢,٠٦٣
٢,٩٩٥,٦٦٦,٥٥٥	٤,٠٢٧,٠٩٤,٥٤٨
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٣,٧٣٥,٥٤٢,٢٨٦

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

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٩,١٠٠,٢٤٢,٨١٧ ل.س أي ما نسبته ٦,٣٣٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل (٦,١١٩,٦٢٩,٨٤٨) ل.س أي ما نسبته ١٤,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

\* 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.

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

١٥. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:

قروض

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:

اعتمادات

كفالات

٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	٦,٦٧٢,٤٤٢,٠٥٣
٢٦٦,٦٩١,٢٧٦	٢٠,٥٢٨,٢٥٠
٣,٨٠٤,٣٠٠,٤٩٩	٦,٦٩٢,٩٧٠,٣٠٣

تأمينات أخرى:

تأمينات مقابل إصدار بطاقات انتمان

تأمينات لقاء تعهدات التصدير

تأمينات مختلفة

٩٥,٦٠٩,٢٣٢	١٢٢,١٣٨,٤٦٤
-	-
١١٦,٨٠٢,٥٧٥	٤٨٧,٧٢٨,٠٣٠
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٧,٣٠٢,٨٤١,٤٩٤

١٦. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	-	-	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	٢٠٣,٤٧٢,٠٠٠	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٢٠٧,٧٥٥,٢٥١
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	٢,٧٥٢,١٤٨	-	-	١١٢,٦١٥,٢٤٧
-	٣٠١,٩٦٧,٥٩٤	-	-	٣٠١,٩٦٧,٥٩٤
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	-	٣,٣٥٢,٢٧٠
٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	٥٠٨,١٩١,٧٤٢	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٦٧٠,٢١٨,٠٨٤
١,٠٨٦,٥٣٨	٢,٣٤١,٠٩٨	-	-	٣,٤٢٧,٦٣٦
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٥١٠,٥٣٢,٨٤٠	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٥)	-	٦٧٣,٦٤٥,٧٢٠

مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية  
مخصصات أخرى  
مصاريف رسوم قضايا  
مخصص مقابل أعباء محتملة  
مؤونة تقلب أسعار القطع  
خسائر انتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير  
مباشرة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	(ليرة سورية) ١,٨٩٨,٥٤٣	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢
٤,٢٨٣,٢٥٠	٤٢٥,٢٠١,٩١٨	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	-	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦
٩٦,٣١٩,٩٩٦	١٣,٥٤٣,١٠٣	-	-	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩
٥١١,٤٨٤	٢,٨٤٠,٧٨٦	-	-	٣,٣٥٢,٢٧٠
١٤٣,٧٤٣,٩٠٩	٤٤٣,٤٨٤,٣٥١	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	-	٥١٤,٢٢٨,٤٢٧
٩٠٨,٤٩٧	١٧٨,٠٤١	-	-	١,٠٨٦,٥٣٨
١٤٤,٦٥٢,٤٠٦	٤٤٣,٦٦٢,٣٩١	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	-	٥١٥,٣١٤,٩٦٥

مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية  
مخصصات أخرى  
مصاريف رسوم قضايا  
مؤونة تقلب أسعار القطع  
خسائر انتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير  
مباشرة

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

١٧. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
١٨٥,٦٦٠,٦٤٠	٥٧٣,٨٤٠,٨٤٦
٥٧,٤٣٤,٢٧٣	٢٦٧,٤٢٠,٠٠٠
٧٧٦,٩٩٦,٥٨١	١,٤١٩,٨٨٤,٧٥٥
١١,٥٤٢,٨٢٣	١٥,١٦٩,٦٧٥
٦١,٦٤٠,٥١٤	٣٦,٣٥٥,٨٠٥
١٤٣,١٣٨,٦٤٩	١,١٨٥,٦٧٥,٥١٣
٣,٤٦١,٢٣٤	٤,٢٧١,٢٦١
٢٨,٧٠١,٥٥٧	٣٩,٤٧٤,٧٣٣
٥٧,٠٩٥	١٦٩,٠٤٧,٩٧٤
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	٣,٧١١,١٤٠,٥٦٢

فوائد محققة غير مستحقة

مصروفات مستحقة غير مدفوعة

شيكات مصدقة

رسوم و ضرائب حكومية مستحقة

ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين

ذمم موقوفة (موردين)

اشتراكات تأمينات اجتماعية

طوابع

حسابات دائنة أخرى

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ ايلول  
٢٠٢١

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة

أقل من سنة واحدة

سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة

التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز في ٣٠ أيلول

لغاية سنة

أكثر من سنة

٦,٨٣٦,٥٠٠
-
-
٦,٨٣٦,٥٠٠

٦,٨٣٦,٥٠٠

-

١٩. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

٢٠. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

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

الفوائد الدائنة ناتجة عن تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة أخرى وودائع لدى المصارف

٢١. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

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

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

فوائد التزامات عقود الإيجار

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

٢٢. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

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

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح الفترة

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

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

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

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

٢٤. عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز  
بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)				بنود داخل الميزانية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	
				الأرصدة المدينة
				أرصدة لدى مصارف:
١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣	٥,١٠٤,٩٨٧,٣٩٣	-	٥,١٠٤,٩٨٧,٣٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٢,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	-	٢٢,٧٩١,٣٧٦,٠٠٠	ودائع لأجل
٢١,١٩٧,٢٠٣	٤٢,٨٧٩,٦٥٠	-	٤٢,٨٧٩,٦٥٠	فوائد برسم القبض
١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦	٢٧,٩٣٩,٢٤٣,٠٤٣	-	٢٧,٩٣٩,٢٤٣,٠٤٣	
				الأرصدة الدائنة
١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	-	-	-	ودائع مصارف
١,٠١٩,٩٤٠	٩,٢٨٣	-	٩,٢٨٣	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦	٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	-	٩٨٤,٧٨٧,٢٠٠	ودائع لأجل
١١٦,٥٣٧,٥٩٢	٧٨٧,٨٠١	-	٧٨٧,٨٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,١٩٠,٦٠٦,٢٣٨	٩٨٥,٥٨٤,٢٨٤	-	٩٨٥,٥٨٤,٢٨٤	
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
				كفالات

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

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة  
بالليرة السورية

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:  
بالليرة السورية

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

رواتب ومكافآت

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة الفائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

## ٢٥. إدارة المخاطر

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

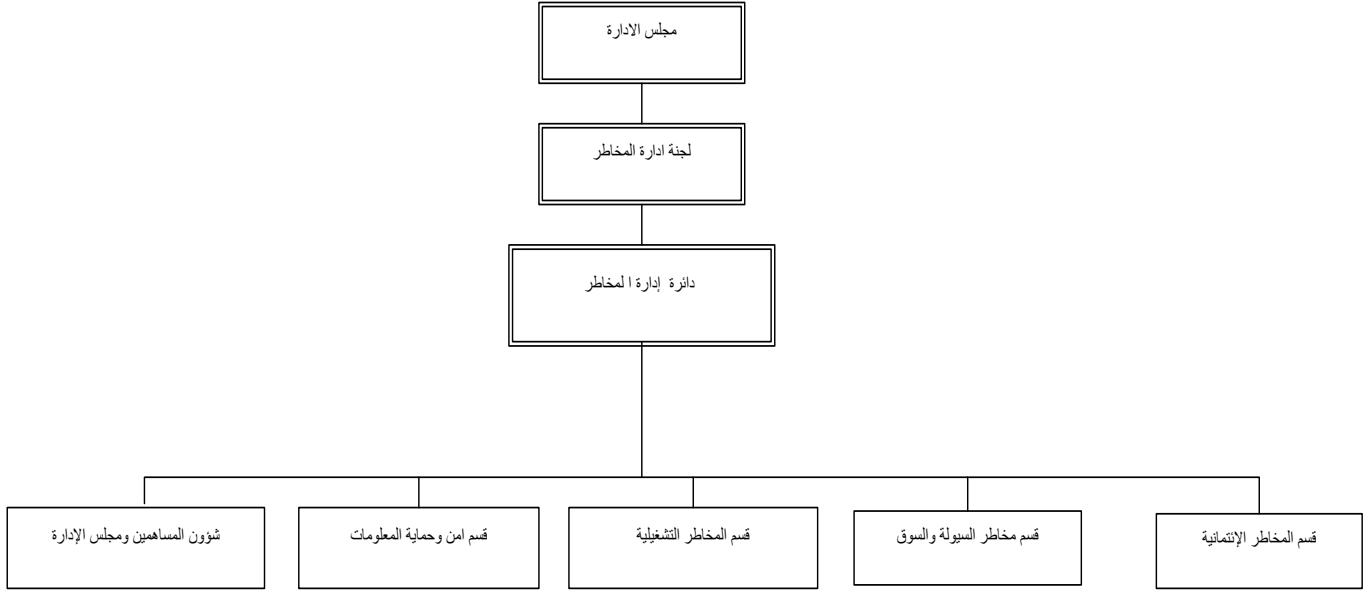
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



**مجلس الإدارة**

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

**لجنة إدارة المخاطر**

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

**وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:**

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

**دائرة إدارة المخاطر**

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

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

**مخاطر الائتمان:**

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- 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 سداذه.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
١٠. التقارير الرقابية:
- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
- المراقبة اليومية:
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر / التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

**مخاطر التشغيل:**

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

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

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

### مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.

مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.

مخاطر التوظيفات في الخارج:

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

■ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

■ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

■ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

■ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

■ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

■ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

■ مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.

- 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 أصعب 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.

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

- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.
- ١. أساليب تخفيف المخاطر
- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
  - الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
  - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالليرة السورية	البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد - خدمات	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥	-	-	-	-	-	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥
أرصدة لدى مصارف	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١	-	-	-	-	-	٤٥,٨٥٦,٨٣٤,٣٧١
ايداعات لدى مصارف	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٦٠٦,٢٥٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٣,٣٣٥,٩٥٣,٣٩٦	١٤,٠٩٠,٤٦٩,٢٩٣	٢,٧١٩,٣٦٥,٥٦٦	١,٣١٥,٥٩٤,٨٢٤	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦
موجودات أخرى	١٤,٣٥٠,٧٧٣	٢٣٩,٣٩٨,٣٦٣	٤٤,٢٠٠,١٨٥	٢,٤٢٢,٧٥٤	٦,٥٥٨,٤٧٩	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١٨٦,١٦٢,٨٠٤,٧١٥	١٣,٥٧٥,٣٥١,٧٥٩	١٤,١٣٤,٦٦٩,٤٧٨	٢,٧٢١,٧٨٨,٣٢٠	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣	٢١٧,٩١٦,٧٦٧,٥٧٥	٢١٧,٩١٦,٧٦٧,٥٧٥
الكفالات	-	٧,١٤٧,٨٥٤,٣٤٥	٧٩٠,١٣٠,٥٢٥	-	-	-	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠
الاعتمادات والقبولات	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥	-	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٨٦,١٦٢,٨٠٤,٧١٥	٢٠,٧٢٧,٢٠٦,١٠٤	١٧,١٥٤,٦٣٨,٥٩٨	٢,٧٢١,٧٨٨,٣٢٠	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦٨,٠٩٢,٨١٣,٢١٥	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

بالليرة السورية	البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
مالي	-	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة
صناعي	-	١٨٦,١٥٧,٧٦٦,٧٩٧	-	٥,٠٣٧,٩١٨
تجارة	-	١٧,٦٧٤,٣٣٠,١٥٦	-	٢,٠١٣,٥٧٩,٦٦١
عقارات	-	٦,١٤٤,٤٣٥,٦٧٤	-	٩,٩٧٠,١٩٦,٤٥٤
افراد - خدمات	-	٢,٦٢٠,٠٨٧,٣٦٧	-	١٠١,٧٠٠,٩٥٣
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	-	١,٠٥٠,٢٢٩,٧٠٢	٥٨,٨٦٨,٣٤٥	٢١٣,٠٥٥,٢٥٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٢١٣,٦٤٦,٨٤٩,٦٩٦	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	١٢,٣٠٣,٥٧٠,٢٤٢
	-	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٦,٥٨٢,٨٧٩,٤٢٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

التركز حسب القطاع الجغرافي

- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

البند	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٤٠٠,٢٧١,٧٩٥
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	١٩,٦١٨,٠٦٨,٩٥٨	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٤٧,٨٥٦,٤٤٠,٦٢١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٦١,٣٨٣,٠٧٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦
موجودات أخرى	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٣٠,٥٥٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١٨٩,٦٧٨,٣٩٥,٩١٢	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٢١٧,٩١٦,٧٦٧,٥٧٥
الكفالات	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٣٧,٩٨٤,٨٧٠
الاعتمادات والقبولات	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٩,٨٣٨,٥٩٥
السقوف غير المستغلة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٩٩,٨٥٠,٢١٩,٣٧٧	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	-	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٠,٨٣٤,٤٠٠,١٤٤	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	-	-	-	-	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

بالليرة السورية		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
البند	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
داخل الجمهورية العربية السورية	-	١٨٥,٤٠٨,٤٧٨,٠٣٣	-	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	١٢,٣٠٣,٥٧٠,٢٤٢	١٩٩,٨٥٠,٢١٩,٣٧٧	
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	-	-	-	٢٧,٨٩٩,٤٨٥,٧٩٥	
أوروبا	-	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	-	-	-	٣٣٨,٨٨٥,٨٦٨	
آسيا	-	-	-	-	-	-	
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	
أمريكا	-	-	-	-	-	-	
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	
المجموع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		٢١٣,٦٤٦,٨٤٩,٦٩٦	-	٢,١٣٨,١٧١,١٠٢	١٢,٣٠٣,٥٧٠,٢٤٢	٢٢٨,٠٨٨,٥٩١,٠٤٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,١٦٠,٨٣٣,٦٨١	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٦,٥٨٢,٨٧٩,٤٢٣	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨	

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

**ب- مخاطر السوق:**

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

**مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

**بالليرة السورية**

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

**بالليرة السورية**

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:  
بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:  
بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

**د- المخاطر التشغيلية:**

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر اضافة الى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير. إن مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملأ مع أنشطة المصرف اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

**هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:**

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو 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 مغفلة عامة سورية

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

٢٦. التحليل القطاعي

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

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

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

بالليرة السورية  
العملة

بالليرة السورية  
العملة

۳۴

## ٢٧. إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند مما يلي:

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



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

٢٨. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

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

ب- التزامات تعاقدية:

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

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