

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2016  
استمارة الإفصاح رقم (3)

أولاً: معلومات عن الشركة

اسم الشركة

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	442 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات

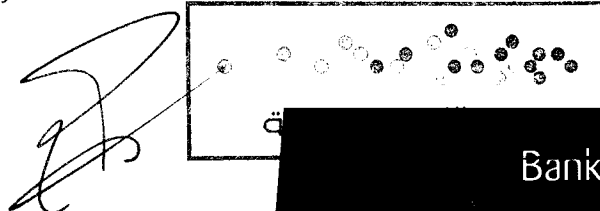
السيد مصطفى عوني زكية

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

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

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري 10301  
رأس المال المدفوع 3 مليار ليرة سورية

ص.ب. 808  
دمشق - سورية  
هاتف: ... 229 11 (963+)  
فاكس: 72 72 11 (963+)  
www.bankofjordan.com



بنك الأردن Bank of Jordan  
سورية Syria

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

قيم السهم

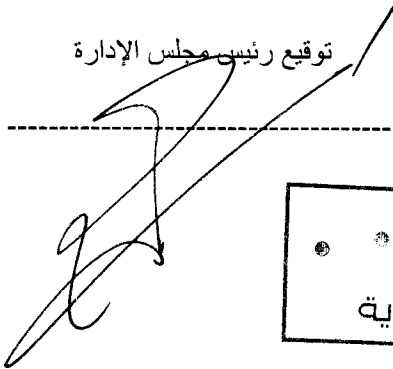
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	359.22 ل.س	109 ل.س

ملخص النتائج المرحلية

النتائج الأولية للمقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %	
مجموع الموجودات	29,675,275,494	23,540,309,025	%26.06	
حقوق المساهمين	10,776,734,482	4,991,233,614	%115.91	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات	2,013,112,222	5,851,744,623	1,097,457,002	%93.02
صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة	3,087,031,456	6,264,332,728	688,553,421	%222.40
مخصص ( إيراد ) ضريبة الدخل	(445,393,385)	(478,831,860)	0	%0.00
حقوق الأقلية بالأرباح	0	0	0	%0.00
صافي الدخل	2,641,638,071	5,785,500,868	688,553,421	%197.75
ربح السهم	88.05	192.85	22.95	%197.75

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية  
سجل البنك ربح صافي قدرها 5,785,500,868 ليرة سورية في نهاية الربع الثالث لعام 2016 في حين بلغت موجودات البنك 29,675,275,494 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 10,776,734,482 ليرة سورية. كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 11,142,334,017 ليرة سورية وبلغت ودائع العملاء لدى البنك 9,392,278,645 ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ  
2016/10/31



### الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب. ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (+٩٦٣)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (+٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

بنك الاردن Bank of Jordan

سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٧-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن-سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

### أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٦ تشرين الأول ٢٠١٦



المحاسب القانوني

مصطفى عوني ذكية

رقم ترخيص ١١/٤

رقم الترخيص / ١١/٤

الزميل مصطفى عوني ذكية

اسم

رقم ٢٨٢٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١	٤,٨١٩,٧٧٠,٠٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	١٠,٠٠٢,٠٤٩,٧٥٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	١١,١٤٢,٣٣٤,٠١٧	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٢١٠,٥١٢,٥٥٩	١,٢٢٨,٤٧٢,٤٦٢		موجودات ثابتة ملموسة
١٢,١٥٢,٣٦١	١٠,٢٦٥,٥٧٥		موجودات غير ملموسة
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٤٥٨,٨٧٥,٣١٩	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	٢٦١,١٣٢,٩٨٣	٩	موجودات أخرى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٩,٦٧٥,٢٧٥,٤٩٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣	٨,٦٢٢,٨٩٦,٢٥٠	١١	ودائع مصارف
٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦	٩,٣٩٢,٢٧٨,٦٤٥	١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٣١,٧٢٧,٩١٨	٣٥٢,٩٦٢,٩٦٧	١٣	تأمينات نقدية
١١٣,٢٩٠,٢٥٩	١٢٠,٦٩٦,٦٣٢		مخصصات متنوعة
٤١٢,٣٩٩,٢٤٥	٤٠٩,٧٠٦,٥١٨	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١</u>	<u>١٨,٨٩٨,٥٤١,٠١٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨		ربح الفترة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥		أرباح مدورة غير محققة
( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )	( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )		حسابات متراكمة محققة
<u>٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤</u>	<u>١٠,٧٧٦,٧٣٤,٤٨٢</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥</u>	<u>٢٩,٦٧٥,٢٧٥,٤٩٤</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

السيد باسل ابراهيم  
المراقب المصرفي

السيد جواد الحلبي  
المدير العام

السيد شاكر فاخوري  
رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٣,٨٢٦,١٧٨	١,٧٠٩,٣٣٦,٢٢١	١٦
		الفوائد الدائنة
( ٥٣٦,٥٠٦,٨٩١ )	( ٥٨٨,٣٩٣,٦٤١ )	١٧
		الفوائد المدينة
( ١٠٢,٦٨٠,٧١٣ )	١,١٢٠,٩٤٢,٥٨٠	صافي إيرادات / (مصرفات) الفوائد
٧٣,٩٧٤,٧٥٩	١١٩,٩٨٢,٨٥٣	رسوم وعمولات دائنة
( ١,٦٩٦,٣٨٢ )	( ٢,٢٧٣,٧٧٢ )	رسوم وعمولات مدينة
٧٢,٢٧٨,٣٧٧	١١٧,٧٠٩,٠٨١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
( ٣٠,٤٠٢,٣٣٦ )	١,٢٣٨,٦٥١,٦٦١	صافي إيرادات / (مصرفات) الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٦,٩٠٧,٩٩٠	٣١,٣٨٩,٨٣٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٩٨٩,٦٩١,٠٣٦	٤,٥٥٧,٩٠٤,٧٥١	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٥,٤٢٣,٥٩٩	٢٣,٧٩٨,٣٧٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩	٥,٨٥١,٧٤٤,٦٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧٢,٣٣٠,٦٤٤ )	( ٢٥٦,٦٠٠,٤٤٩ )	نفقات الموظفين
( ٨٠,٩٧٢,٣٣٢ )	( ٦٩,٥٩٤,٢٩١ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٢,١٦٧,٦٩٢ )	( ١,٨٨٦,٧٨٦ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣٥,٩٥٤,٤٨٨ )	( ٧,٤١٧,٩٤٤ )	مصرف مخصصات متنوعة
( ٦٢٧,٨٠٦,٣٧٥ )	١,٠٠٤,٣٧٥,٨٢٢	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٦٩,٣٤٧,٢١٧ )	( ٢٥٦,٢٨٨,٢٤٧ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٠٨٨,٥٧٨,٧٤٨ )	٤١٢,٥٨٨,١٠٥	إجمالي الإيرادات / (النفقات) التشغيلية
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٦,٢٦٤,٣٣٢,٧٢٨	ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ٤٧٨,٨٣١,٨٦٠ )	٨
		ضريبة الدخل
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	ربح الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٦٤,٧٧	١٩٢,٨٥	١٨
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٢٤٦,٠٠٧	٩٦٨,٠٤٦,٩٥٨	الفوائد الدائنة
( ١٨٢,٨٨٧,٦٩٠ )	( ٢٠٥,١٩٤,٦٦٥ )	الفوائد المدينة
١٣,٣٥٨,٣١٧	٧٦٢,٨٥٢,٢٩٣	صافي إيرادات الفوائد
٣٨,٩٦٩,٨٠٠	٤١,٨٧٤,٣٥٣	رسوم وعمولات دائنة
( ١٨٠,٠١٠ )	( ٣٩٢,٧٧٦ )	رسوم وعمولات مدينة
٣٨,٧٨٩,٧٩٠	٤١,٤٨١,٥٧٧	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٥٢,١٤٨,١٠٧	٨٠٤,٣٣٣,٨٧٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٠,٤٥٧,٩١٠	( ٢٠,٢٩٣,٥٥٧ )	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٠١٣,٠٣٥,٨٠٦	١,٢٢٣,٠٥٥,٤٢٣	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,٨١٥,١٧٩	٦,٠١٦,٤٨٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٩٧,٤٥٧,٠٠٢	٢,٠١٣,١١٢,٢٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٨,٧٩٥,٥٦٦ )	( ٩٩,٥٧١,٨٤٠ )	نفقات الموظفين
( ٢٦,٨٢١,٦٦١ )	( ٢٢,٢٠٠,٣٨٥ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٧٦٣,١٠١ )	( ٦٠١,٦٨٣ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٨٣٦,٣١٥ )	٨,٦٧١,١٧٦	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
( ٢٦٠,٠٣٣,٧٣١ )	١,٢٨٢,٦٥٠,٤٩٥	استرداد / (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٦١,٦٥٣,٢٠٧ )	( ٩٥,٠٢٨,٥٢٩ )	مصارييف تشغيلية أخرى
( ٤٠٨,٩٠٣,٥٨١ )	١,٠٧٣,٩١٩,٢٣٤	إجمالي الإيرادات / (النفقات) التشغيلية
٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	٣,٠٨٧,٠٣١,٤٥٦	ربح الفترة قبل الضريبة
-	( ٤٤٥,٣٩٣,٣٨٥ )	ضريبة الدخل
٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	٢,٦٤١,٦٣٨,٠٧١	صافي ربح الفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٢٢,٩٥	٨٨,٠٥	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	١٨	أرباح الفترة
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨		الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	٢,٦٤١,٦٣٨,٠٧١		أرباح الفترة
٦٨٨,٥٥٣,٤٢١	٢,٦٤١,٦٣٨,٠٧١		الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح		أرباح الفترة	احتياطي عام		رأس المال المكتتب		
	مدورة غير محققة	خسائر		مخاطر التمويل	احتياطي قانوني	به و المدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٩١,٢٣٣,٦١٤	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	-	-	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٠,٧٧٦,٧٣٤,٤٨٢</u>	<u>٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥</u>	<u>( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )</u>	<u>٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	-	-	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,١٥٣,٥٥٠,١٠٢</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )</u>	<u>١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٦,٢٦٤,٣٣٢,٧٢٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٨٠,٩٧٢,٣٣٢	٦٩,٥٩٤,٢٩١	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,١٦٧,٦٩٢	١,٨٨٦,٧٨٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٥,٩٥٤,٤٨٨	٧,٤١٧,٩٤٤	مخصصات متنوعة
٦٢٧,٨٢١,٣٧٤	( ١,٠٠٤,٣٦٤,٢٥١ )	٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٤,٩٩٩ )	( ١١,٥٧١ )	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
( ١,٢٥٨,٦٨٨ )	( ٢,٧٠٨,٧٤٩ )	أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
٢,٦٨٨,٦٨٣,٧٤٠	٥,٣٣٦,١٤٧,١٧٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٧١,٩٤٢,٤٨٧	٥٤,٦٦٢,٩٨٩	٥ (احتياطي نقدي الزامي)
( ٢,٤٠٤,٢٩٩,٩٧٧ )	( ٢,٨٠٦,٠٢٠,٩٥٤ )	٧ الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٦٦,٤٢٩,٠٩٣ )	٣٥١,٦٩٦,٠٧٣	٩ النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
( ١,٧٦٢,٥٦٥,٧٢٥ )	( ٢٦٩,٨٢٧,٩٨١ )	١٢ النقص في ودائع الزبائن
١٠٢,٧٥٢,٨٢٩	١٢١,٢٣٥,٠٤٩	١٣ الزيادة في تأمينات نقدية
١٨,٦٥٢,٤١٥	( ٢,٦٩٢,٧٢٧ )	١٤ (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
( ١,٤٥١,٢٦٣,٣٢٤ )	٢,٧٨٥,١٩٩,٦٢٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في)
-	( ٣٣,٤٣٨,٤٧٥ )	٨ النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ١,٤٥١,٢٦٣,٣٢٤ )	٢,٧٥١,٧٦١,١٥٢	ضرائب دخل مسددة
		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في)
		في النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ١٨,٠٠٥,٦٤٣ )	( ٨٤,٨٤٥,٤٤٥ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٩٨٨,٦٤٩ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
١,٥٨٤,٠٠٠	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٢٠,٤١٠,٢٩٢ )	( ٨٤,٨٤٥,٤٤٥ )	<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
( ٣٦٦,٥٣٠,٥٩٣ )	( ٥٥٨,٧٩٠,٦٩٤ )	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
( ١,٨٣٨,٢٠٤,٢٠٩ )	٢,١٠٨,١٢٥,٠١٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٥,١١٨,٢١٩,٦٤٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٣٤٢,٩٩٦,٩٥٥	٧,٢٢٦,٣٤٤,٦٥٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		١٩
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٤٢٥,٦٨٤,٣٠٢	١,٧٠٢,٥١٢,٦٧٨	فوائد مقبوضة
( ٤٦٤,٨٣٤,٩٢٠ )	( ٦٣٧,٥١٦,٧٣٣ )	فوائد مدفوعة

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

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

## ١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

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

أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا-الحمداية بحلب-حراستا، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٦.

## ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

## إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى 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.

## ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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 القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

## المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

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

## مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

### تحديد القيم العادلة :

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

### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٠,٥٩٨,٤٧٥	٢,٥٣٢,٥٧٩,٠٠٥
١,٦٨٧,٤١٠,٢٠٦	١,٨١٤,٦١٢,١٤٣
٥٢٧,٢٤١,٩١٠	٤٧٢,٥٧٨,٩٢١
<u>٣,٤١٥,٢٥٠,٥٩١</u>	<u>٤,٨١٩,٧٧٠,٠٦٩</u>

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٤٧٢,٥٧٨,٩٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٥٢٧,٢٤١,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢	٣,٩٨٠,١٩٩,٤١٧	١,٥٢٢,١٧٥,١١٠	٦٥٦,٧٣٣,٩٩٩	٣,١٧٠,٩٥٤,٩١٢	٣,٣٢٣,٤٦٥,٤١٨
٤,١٦٦,٦٣٢,٣٠٢	٦,٠٢١,٨٥٠,٣٤٠	٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,٤٣٤,٧٠٠,٣٤٠	١,٦٨٧,٥٤١,٧٠٢	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	١٠,٠٠٢,٠٤٩,٧٥٧	٤,٠٠١,٢٦٥,٧١٠	٤,٠٩١,٤٣٤,٣٣٩	٤,٨٥٨,٤٩٦,٦١٤	٥,٩١٠,٦١٥,٤١٨

حسابات جارئة وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٩٨٠,١٩٩,٤١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٤,٦٩٣,١٣٠,٠٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).



٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٦٠,٦٨٥	١,١٧٤,١٢٢	حسابات جارية مدينة منها:
٣٨١,٢٢٦,٣٠٨	١٦٤,٠٨٧,١٢٢	للأفراد
٣٤٢,٤٢١,٤٤٣	٣٤٩,٢٤١,٤٦١	الشركات الكبرى
٧٣٣,٣٠٨,٤٣٦	٥١٤,٥٠٢,٧٠٥	الشركات المتوسطة
٢٦٩,٦٢٨,١٣١	٣٢١,٥٩٠,٣٦٩	قروض وسلف منها*:
٥٥٩,٥٥٧,٣٧١	٤٦٤,٣٩٧,٧٣٠	للأفراد
٩,٧٠٩,٢١٥,٦٤١	١٢,٧٨٣,٤٥٣,٤٢٦	القروض العقارية
١,٢٩٥,٦٨٤,٣٧٥	١,٢٨٥,٨٣١,١٦٣	الشركات الكبرى
١١,٨٣٤,٠٨٥,٥١٨	١٤,٨٥٥,٢٧٢,٦٨٨	الشركات المتوسطة
٣٣,٠٥٧,٤٧٧	١٣,٣٤٦,٢٠٠	سندات محسومة منها**:
٧٢,٩٦٦,٢٩٠	٨٠,٦٨٥,٨٤١	الشركات الكبرى
١٠٦,٠٢٣,٧٦٧	٩٤,٠٣٢,٠٤١	الشركات المتوسطة
١٢,٦٧٣,٤١٧,٧٢١	١٥,٤٦٣,٨٠٧,٤٣٤	
( ٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧ )	( ٧٦٦,٧٥٥,٠٢١ )	ينزل:
( ٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢ )	( ٣,٥٥٤,٧١٨,٣٩٦ )	فوائد معلقة
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	١١,١٤٢,٣٣٤,٠١٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ١,٨٠٩,٩٩١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣,١٠٣,٩١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ١,١٨٩,٩٤٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٨٢٨,٦٦٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٤٩٣,٤١٩,٣٩٤ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٦,٩٢٨,٨٩٤,٠٤٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٣٥,٥٢ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (٥٤,٦٧ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٧٢٦,٦٦٤,٣٧٣ ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٦,٠٢٣,٨٥٧,٧٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) أي ما نسبته ٣٢,١٦ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة (٥١,١٩ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١,١٢٧,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٧,٦٣٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). لم يكن هناك مخصص لهذه التسهيلات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١١,٥٧١ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
٤٩,٥٢١,٢٧٨	٥٥,٥٠٣,١٢١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		<u>إضافات خلال الفترة / السنة</u>
٤٣,٧٥٠,١٧٢	٦٥,٩١٨,٨٨٩	مقابل ديون منتجة
٨٠٥,٣٤٧,٥٢٦	٥٦٧,٦٧٧,٦١٧	مقابل ديون غير منتجة
١٥,٥٥٤,٠٢٩	١٢٢,٨٧١,١٩٩	فروقات أسعار صرف
		<u>استبعادات خلال الفترة / السنة</u>
( ٣٧,٧٦٨,٣٢٩ )	( ١٢,٣١٣,٢١٩ )	مقابل ديون منتجة
( ٥٣٩,٧٣٣,٠٢٤ )	( ١,٦٢٥,٦٤٧,٥٤٠ )	مقابل ديون غير منتجة
-	( ٢٢١,١٢٢ )	مخصص ديون مشطوبة
		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
٥٥,٥٠٣,١٢١	١٠٩,١٠٨,٧٩١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
٤,٣٨٠,٩٢٩,٤٥١	٣,٤٤٥,٦٠٩,٦٠٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<u>٤,٤٣٦,٤٣٢,٥٧٢</u>	<u>٣,٥٥٤,٧١٨,٣٩٦</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١,٦٣٧,٩٦٠,٧٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٥٧٧,٥٠١,٣٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط بمبلغ ٦,٠٩٣,١٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣١,٣٠٠,٧٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٠٨,٩٢٠,٨٧١	٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٤١,٨٨٣,٧١٦	٢٨١,٣٣٠,٠٥٣	استبعادات خلال الفترة / السنة
( ١٤٥,٧٦٨,٢٥٠ )	( ٤١٩,٦١١,٣٦٩ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩٠٥,٠٣٦,٣٣٧</u>	<u>٧٦٦,٧٥٥,٠٢١</u>	

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٦,٢٦٤,٣٣٢,٧٢٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف :
٣٥,٩٥٤,٤٨٨	٧,٤١٧,٩٤٤	مخصصات متنوعة
( ٣,٦٨٨,٦٣٧)	٥٣,٦٠٥,٦٧٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢,٩٨٩,٦٩١,٠٣٦)	( ٤,٥٥٧,٩٠٤,٧٥١)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	إطفاءات فروغ
١٣,٨٩٢,٩٠٣	١٣,٨٩٦,٩٤٨	استهلاك المباني
( ١,٠٠٠,٣٩٠,٧٤١)	١,٧٨١,٥٧٣,٥٣٩	الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	
-	٤٤٥,٣٩٣,٣٨٥	ضريبة الدخل عن الفترة

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

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٢٠١٥	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
( ٣٠,٢٠٠,٠٢٨)	-	استيعادات
-	( ٤٤٥,٣٩٣,٣٨٥)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤	٤٥٨,٨٧٥,٣١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم إطفاء مبلغ الضريبة الناتج عن ربح الفترة ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والبالغ ٤٤٥,٣٩٣,٣٨٥ ليرة سورية بالموجودات الضريبية المؤجلة.

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

٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٤٤٥,٣٩٣,٣٨٥
-	٣٣,٤٣٨,٤٧٥
-	٤٧٨,٨٣١,٨٦٠

ضريبة الدخل عن الفترة

ضريبة الدخل عن أعوام سابقة

#### ٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٠٦٨,٧٩٤	٥٤,٨٩٢,٣٣٧	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣٦,١٣١,٥٩٢	١١,٠٢٦,٩٤٠	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
١٥,٤١٧,٧٧١	١١,٣٥٣,٥٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٢٨٨,٠٢٩	١٣,٤١٠,٠٠٦	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٩٧٨,٦٦٧	١,٠١١,٥٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٢٢,٨٠٨,٠٣٢	٢٣,٨٣٨,٠٧٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٠٥,٦٧٤,٥٠٠	٦١,٥٣٢,٩٢٤	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٤,١٣٩,٢٨١	١٧,٦٨٦,١٣٦	حسابات مدينة أخرى**
٧١,١٢٢,٣٩٠	٦٥,١٨١,٥٠١	مصاريف رسوم قضايا***
٦١٢,٨٢٩,٠٥٦	٢٦١,١٣٢,٩٨٣	

\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقود المقايضة في شهري تشرين الثاني ٢٠١٦ وشباط ٢٠١٧ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

\*\* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

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

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.  
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١,٠٤٠,٥٨٤,٦١٨	١,٥٩٩,٣٧٥,٣١٢	دولار أمريكي
<u>١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨</u>	<u>١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢</u>	

## ١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٩,٣٤٢,٣٢٣	١,٧٠١,٩٧٤,٢٥٠	١٥٨,٢٣٢,٩٣١	١,٨٥٥,٢١١	٢,٨٢١,١٠٩,٣٩٢	١,٧٠٠,١١٩,٠٣٩
٣,٦٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٥,٤٢٠,٩٢٢,٠٠٠	٢,٤٥٠,٢٠٩,٠٤٠	٣,٤٢٠,٩٢٢,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٨,١٢٩,٥٥١,٣٦٣</u>	<u>٨,٦٢٢,٨٩٦,٢٥٠</u>	<u>٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١</u>	<u>٣,٤٢٢,٧٧٧,٢١١</u>	<u>٥,٥٢١,١٠٩,٣٩٢</u>	<u>٥,٢٠٠,١١٩,٠٣٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٣,٣٩٢,١٧٥	٣,٥٩٥,٧١٣,١٠٥	حسابات جارية
٥,٧٠٢,٥٩٨,٠٤٨	٤,٨٨٩,٩٠٦,٨٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٧٥٥,٤٣٩,٥٢٦	٨٢٩,٩٩٢,٣٣٥	ودائع التوفير
٨٠,٦٧٦,٨٧٧	٧٦,٦٦٦,٤٠٣	حسابات مجمدة**
<u>٩,٦٦٢,١٠٦,٦٢٦</u>	<u>٩,٣٩٢,٢٧٨,٦٤٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤١١,٨٩٧,٩٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٣٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٢,٩٦٩,٤٨٣,٣٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٩٩,٣٠٧,٤٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٥٥٩,٢٠٥,٦٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٧٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٨% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

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



١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١,٥٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	قروض
١١,٢٣٢	-	جاري مدين
١٨,٩٢٦	-	سندات محسومة
<u>١,٥٣٤,٨٥٥</u>	<u>٤,٦٩٧</u>	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٥١,٥١١,٦٠٠	-	اعتمادات وقبولات
٥٣,٧٨٦,١٤٦	٩٨,٥٨٧,٣٦١	كفالات
٢٦١,٠٠٠	١٢٢,١٩٦,٤٤٥	بوالص برسوم التحصيل
<u>١٠٥,٥٥٨,٧٤٦</u>	<u>٢٢٠,٧٨٣,٨٠٦</u>	
		تأمينات أخرى:
٣٥,٩١٧,٤٥١	٤٨,٦٤٩,٨٠٣	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
٨٨,٧١٦,٨٦٦	٨٣,٥٢٤,٦٦١	تأمينات أخرى
<u><u>٢٣١,٧٢٧,٩١٨</u></u>	<u><u>٣٥٢,٩٦٢,٩٦٧</u></u>	

## ١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٦,٨٦٨,٠٤٤	١٦٧,٧٤٤,٩٥٢	فوائد محققة غير مستحقة
٤٨,٣٢٨,٤٥١	٦٦,٧٧٧,٦٤٦	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٦٠,٧٨٩,٤٥١	٧٠,٣٧٤,٩٥٢	شيكات مصدقة
٥,٦٢٧,٢٠٠	٤,٠١٠,٩٠٠	مقاصة صراف آلي
٨,٠٥١,٠٤٧	٥,٣٣٩,٣٣٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٦,١٨٢,١٩٩	١٢,٢٣٧,٧٤٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١١,٦٧٨,٦٩٠	١٧,٥٢٤,٤٦١	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٠٥٨,٨٦٠	٢,١٩٨,٣٣٧	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٣٠,٧٠٥	١,١٤٣,٣٦٥	أمانات مستحقة للموظفين
٦,٥٢٩,٧٧٧	٤,٦٢٨,١١٤	طوابع
٣,٧٢١,٤٦٢	١٥,٩٧١,٥٥٦	غرفة التقاص
٣٠,٩٣٣,٣٥٩	٤١,٧٥٥,١٥٣	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٤١٢,٣٩٩,٢٤٥</u>	<u>٤٠٩,٧٠٦,٥١٨</u>	

\* قام المصرف بتوقيع عدة اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري أيار وآب من العام ٢٠١٦، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري تشرين الثاني ٢٠١٦ وشباط ٢٠١٧ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

## ١٥ - الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

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

## ١٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥٧,٤٩٢,٤٠٩	٨٨,٢٢٦,١٧١
٣٤١,٠٩١,٨٢٧	١,٥٩٥,٤٥٩,٠٦٢
٨,٠٣٥,٩٠٤	٦,٤٥٧,٧٣٥
٢٧,٢٠٦,٠٣٨	١٩,١٩٣,٢٥٣
<u>٤٣٣,٨٢٦,١٧٨</u>	<u>١,٧٠٩,٣٣٦,٢٢١</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

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

## ١٧ - الفوائد المدبنة

ببكون هذا البند بما بلب:

فترة التسعة أشهر المنتهبة فب ٣٠ أبلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٠٣٣,٣٩٠	٨٤٥,٤٩٧
٢٦,٨٦٦,٦٢٦	٢١,١٢٢,٩٥٦
٤١٦,٨٤٣,٦٦٩	٣١٠,٩٤٠,١٧٣
٤,٦١٨,٨٥١	٤,٣٢٥,٦٩٣
١,٤١٠,٢٩١	١,٠٩٢,٤١٤
٢٠,٠٣٤,٤٢٢	١٩٢,١٨٥,٧٨٣
٦٥,٦٩٩,٦٤٢	٥٧,٨٨١,١٢٥
<u>٥٣٦,٥٠٦,٨٩١</u>	<u>٥٨٨,٣٩٣,٦٤١</u>

الفوائد المدبنة ناجحة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جاربة

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات نقدبة

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقابضة بالعملات الأجنببة مع مصرف سورية المركزي

## ١٨ - ربح السهم الأساسية و المنخفضة

ببكون هذا البند بما بلب:

فترة التسعة أشهر المنتهبة فب ٣٠ أبلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦٤,٧٧</u>	<u>١٩٢,٨٥</u>

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصه السهم من ربح الفترة (لبرة سورية)

## ١٩ - النقد وما بوازب النقد

ببكون هذا البند بما بلب:

فترة التسعة أشهر المنتهبة فب ٣٠ أبلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٨٣٩,٥٩٨,١٧٣	٤,٣٤٧,١٩١,١٤٨
٦,٠٠٩,٣٠٤,٨٢٣	١٠,٠٠٢,٠٤٩,٧٥٧
( ٤,٥٠٥,٩٠٦,٠٤١ )	( ٧,١٢٢,٨٩٦,٢٥٠ )
<u>٤,٣٤٢,٩٩٦,٩٥٥</u>	<u>٧,٢٢٦,٣٤٤,٦٥٥</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتباطب نقدي الزامب)

أرصدة لدى مصارف

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

\* لا بستخدم الاحتباطب النقدي الإلزامب لدى مصرف سورية المركزي فب أنشطة المصرف التبشبلبة البومية، لذلك لا بعتبر جزء من النقد وما بوازب النقد.

٢٠ - 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 بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				الأرصدة المدينة
				أرصدة لدى مصارف:
١,٥١٧,٢٢٥,١٥٢	٦٥٥,١٥٢,٠٧٨	-	٦٥٥,١٥٢,٠٧٨	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٤٧٩,٠٩٠,٦٠٠	٣,٤٣٤,٧٠٠,٣٤٠	-	٣,٤٣٤,٧٠٠,٣٤٠	ودائع لأجل
١٨٩,٢٤٦	١٤٠,٠٢٤	-	١٤٠,٠٢٤	فوائد برسم القبض
٣,٩٩٦,٥٠٤,٩٩٨	٤,٠٨٩,٩٩٢,٤٤٢	-	٤,٠٨٩,٩٩٢,٤٤٢	
				الأرصدة الدائنة
٢,٦٠٨,٤٤١,٩٧١	٣,٤٢٠,٩٢٩,٤٤٨	-	٣,٤٢٠,٩٢٩,٤٤٨	ودائع مصارف
٦٤٧,٣٣٨	٣٢٢,٠١٦	-	٣٢٢,٠١٦	فوائد برسم الدفع
٣,١٧٤,٣٠٦	-	-	-	ودائع الزبائن:
٢,٦١٢,٢٦٣,٦١٥	٣,٤٢١,٢٥١,٤٦٤	-	٣,٤٢١,٢٥١,٤٦٤	حسابات جارية و تحت الطلب
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
				كفالات

ب- بنود بيان الدخل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
٧,٤٩١,٣٥٢	٦,٩١٥,٩٥٩	-	٦,٩١٥,٩٥٩	إيرادات فوائد وعمولات
٩,٨٧٣,٦٩٠	(١٤,٦٤٢,٨٥٨)	-	(١٤,٦٤٢,٨٥٨)	أعباء فوائد وعمولات
٤,٥٨٦,٦٠٢	(٧٥,٥٢١)	(٧٥,٥٢١)	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٣,٧٢٥,٢٠٦	٣٢,٨٥٨,٥٠٠

رواتب ومكافآت

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

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

## ٢١ - إدارة المخاطر

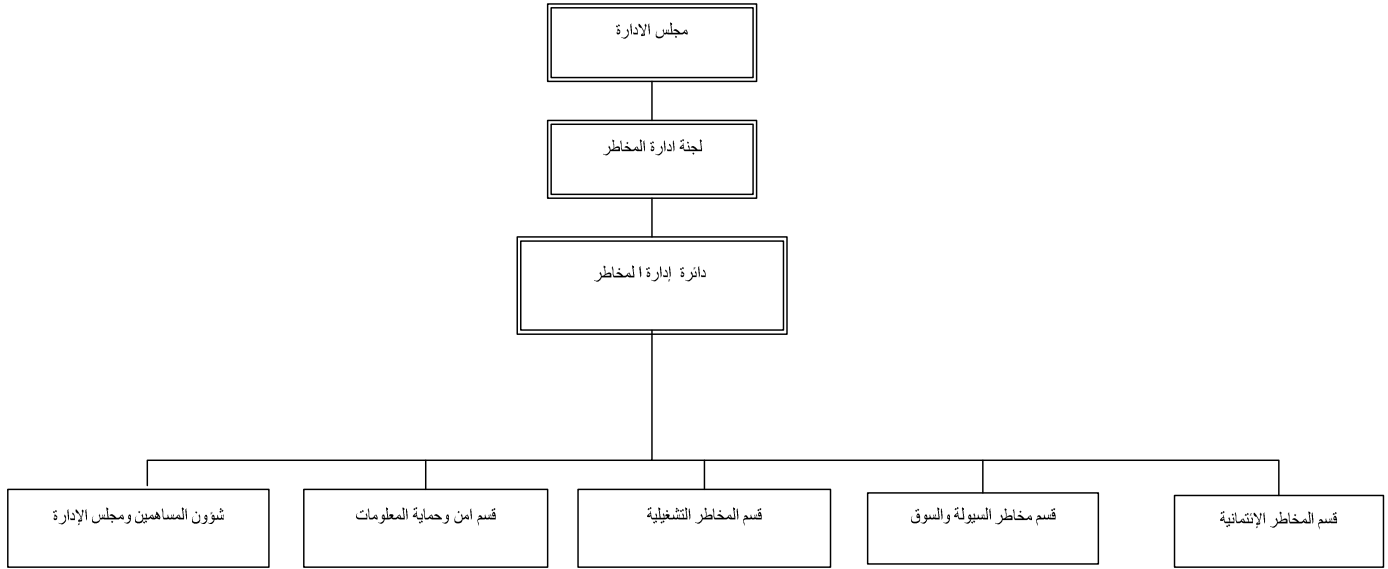
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وريحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



### مجلس الإدارة

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

### لجنة إدارة المخاطر

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

### وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

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

## دائرة إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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



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

### مخاطر التشغيل:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

### مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم مقدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
  - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
  - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
  - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
  - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
  - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
  - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
  - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

#### الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

#### الديون المنتجة

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

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.
- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

### الإفصاحات الكمية

#### أ. مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
عادية (مقبولة المخاطر)	٣,٠١٤,١٢٧	٣,١٣٨,٩٢٨,٢١٧	٦١٨,٦١٩,٧٣٠	٤,١٠١,٥١٨,١٣٥
تتطلب اهتمام خاص*				
غير مستحقة	٤,٨٢٠,١٢٤	٣,١٩٣,٥٩٨,٩٩٣	٢٩٢,٤٢١,٣٨٤	٣,٤٩٢,٩٤٢,٨٥٤
مستحقة:				
لغاية ٦٠ يوم	٢٢٧	٧١٧,٣٤٩,٩١٥	-	٧١٧,٣٥٠,١٤٢
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	٢٥	١٢,٩٥٩,٣٧١	٤٤,٤١٦,٠٣٠	٥٧,٣٧٥,٤٨٨
من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم	٢,٤٠٦,٠٦٢	١,٥٣٠,٥٧٧,٠٦٦	٦١,٢٣٤,٢٠٣	١,٦٠١,٢٠١,٤٢١
غير عاملة:				
دون المستوى	٧٧,٤٠٦	-	١٥,٢٧٤,٩٨٢	١٥,٣٥٢,٣٨٨
مشكوك فيها	٣٤١,٠٢٥	-	٢,٢٢٨,٨٢١	٣,٩٨٠,٧٠٩
رديئة	٣١٢,١٠٥,٤٩٥	٤,٣٦٧,٤٧٣,١٨٦	٦٨١,٥٦٣,٣١٥	٥,٤٧٤,٠٨٦,٢٩٧
	٣٢٢,٧٦٤,٤٩١	١٢,٩٦٠,٨٨٦,٧٤٨	١,٧١٥,٧٥٨,٤٦٥	١٥,٤٦٣,٨٠٧,٤٣٤
ينزل:				
فوائد معلقة	( ٧٩,٩٥١,٦٤٤ )	( ٤٦٦,٢١٢,٠٩٩ )	( ١٧٠,٣٧٥,٥٠٣ )	( ٧٦٦,٧٥٥,٠٢١ )
مخصص التدني	( ١٣٣,٤٦٠,٢٩٨ )	( ٣,٣٢٩,١١٨,٦٩٧ )	( ٨٩,١٢٦,٨٣٥ )	( ٣,٥٥٤,٧١٨,٣٩٦ )
الصافي	١٠٩,٣٥٢,٥٤٩	٤١١,١٦٩,٣٨٩	٩,١٦٥,٥٥٥,٩٥٢	١١,١٤٢,٣٣٤,٠١٧

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢,٠١٤,٦٧٦,٢٨٣	٣٢٠,٠٨٣,٦٨٧	٢,٣٣٤,٧٥٩,٩٧٠
-	-	-	٢,٤٣٧,٠٠٠	٢,٤٣٧,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	-	-	-
-	-	٢,٠١٥,٨٠٤,٠٨٣	٣٢٢,٥٢٠,٦٨٧	٢,٣٣٨,٣٢٤,٧٧٠
-	-	-	-	-
-	-	٢,٠١٥,٨٠٤,٠٨٣	٣٢٢,٥٢٠,٦٨٧	٢,٣٣٨,٣٢٤,٧٧٠

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تسهيلات مباشرة  
عادية (مقبولة المخاطر)  
تتطلب اهتمام خاص\*

غير مستحقة  
مستحقة:

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي



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

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
  - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
  - ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,٤٨٧,١٨٧ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن / ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/١١٤٥/م) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/٢٢٧١/م) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥، على التوالي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٨٧,١٩١,٠٦٤	-	-	-	-	٢,٢٨٧,١٩١,٠٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٠٢,٠٤٩,٧٥٧	-	-	-	-	١٠,٠٠٢,٠٤٩,٧٥٧	أرصدة لدى مصارف
١١,١٤٢,٣٣٤,٠١٧	٨٩,٣٥٢,٤٩٦	٣١١,١٦٩,٣٨٩	٥,٨٤٨,٥٩٦,٦٥٢	٤,٨٩٣,٢١٥,٤٨٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١٦,٤٢٥,٢٦١	١,٠٣١,٨٥٩	٢,٣٩٥,٠٦٩	٣٧,٤١٢,٨٨٩	١٤,٠٥٢,٥٢٠	٦١,٥٣٢,٩٢٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	-	-	-	-	١,٧٥٢,٣٧٥,٣١٢	مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٣٠٠,٣٧٥,٤١١</u>	<u>٩٠,٣٨٤,٣٥٥</u>	<u>٣١٣,٥٦٤,٤٥٨</u>	<u>٥,٨٨٦,٠٠٩,٥٤١</u>	<u>٤,٩٠٧,٢٦٨,٠٠٠</u>	<u>١٤,١٠٣,١٤٩,٠٥٧</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٥٢,١١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	-	-	-	-	٨,٨٥٩,٧٦٢,٣٢٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٣٣١,٩٤٨,٨١٢	٣٣,٩٢٧,١٧٩	٤٨٦,٧٦٦,٣١٦	٣,٨٦٨,٠٣٩,٨٨٩	٢,٩٤٣,٢١٥,٤٢٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٣,٧٤٣,٢٩٤	١٢٤,٣٠٧	٣,٦٨٤,٩٩٩	٢٤,٥٤٩,٩٣٦	١٩,٤٨٧,٤٩٦	٤٠٥,٨٩٦,٥٥٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	-	-	-	-	١,١٩٣,٥٨٤,٦١٨	مصرف سورية المركزي
<u>٢٠,٠٥٣,٦٩١,١٦٤</u>	<u>٣٤,٠٥١,٤٨٦</u>	<u>٤٩٠,٤٥١,٣١٥</u>	<u>٣,٨٩٢,٥٨٩,٨٢٥</u>	<u>٢,٩٦٢,٧٠٢,٩٢٤</u>	<u>١٢,٦٧٣,٨٩٥,٦١٤</u>	المجموع

## ب- مخاطر السوق:

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

## مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٩,٩٩٥	١,٦٩٣,٣٢٧	٨٤,٦٦٦,٣٦٧	ليرة سورية
١٠٤,٥٦٤,٦٢٢	١٣٩,٤١٩,٤٩٦	٦,٩٧٠,٩٧٤,٨٠١	دولار أمريكي
( ٢٨,٢٦٧,٣٢٨ )	( ٣٧,٦٨٩,٧٧٠ )	( ١,٨٨٤,٤٨٨,٥٠٧ )	يورو

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٢٦٩,٩٩٥ )	( ١,٦٩٣,٣٢٧ )	٨٤,٦٦٦,٣٦٧	ليرة سورية
( ١٠٤,٥٦٤,٦٢٢ )	( ١٣٩,٤١٩,٤٩٦ )	٦,٩٧٠,٩٧٤,٨٠١	دولار أمريكي
٢٨,٢٦٧,٣٢٨	٣٧,٦٨٩,٧٧٠	( ١,٨٨٤,٤٨٨,٥٠٧ )	يورو

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٦٢٤,١٧١,١٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,١١٦	١,٢٧٢,٩٥٤,٦٤٧
يورو	١٧١,٢٠٩,٠٢٦	١٧,١٢٠,٩٠٣	١٢,٨٤٠,٦٧٧
جنيه استرليني	٨٣٤,٦٨٠	٨٣,٤٦٨	٦٢,٦٠١
عملات أخرى	٢٢٠,٩٢٦,٦٣١	٢٢,٠٩٢,٦٦٣	١٦,٥٦٩,٤٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٦٢٤,١٧١,١٦٤	( ١,٢٦٢,٤١٧,١١٦)	( ١,٢٧٢,٩٥٤,٦٤٧)
يورو	١٧١,٢٠٩,٠٢٦	( ١٧,١٢٠,٩٠٣)	( ١٢,٨٤٠,٦٧٧)
جنيه استرليني	٨٣٤,٦٨٠	( ٨٣,٤٦٨)	( ٦٢,٦٠١)
عملات أخرى	٢٢٠,٩٢٦,٦٣١	( ٢٢,٠٩٢,٦٦٣)	( ١٦,٥٦٩,٤٩٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة الى استقلالية إدارة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة المصرف اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

## هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالمصرف، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

## ٢٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ٣٤,١٤٢,٥٩٧ )	١,٥٢٩,٧٤٠,٠٦٠	٤,٣٥٦,١٤٧,١٦٠	-	٥,٨٥١,٧٤٤,٦٢٣	٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩	
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة	٤٨,٥٢٩,٤٨١	٩٥٥,٨٤٦,٣٤١	-	-	١,٠٠٤,٣٧٥,٨٢٢	( ٦٢٧,٨٠٦,٣٧٥ )	
نتائج أعمال القطاع	١٤,٣٨٦,٨٨٤	٢,٤٨٥,٥٨٦,٤٠١	٤,٣٥٦,١٤٧,١٦٠	-	٦,٨٥٦,١٢٠,٤٤٥	٢,٤٠٣,٨١٣,٩١٤	
مصاريف غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	( ٥٩١,٧٨٧,٧١٧ )	( ٥٩١,٧٨٧,٧١٧ )	( ٤٦٠,٧٧٢,٣٧٣ )	
(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل	١٤,٣٨٦,٨٨٤	٢,٤٨٥,٥٨٦,٤٠١	٤,٣٥٦,١٤٧,١٦٠	( ٥٩١,٧٨٧,٧١٧ )	٦,٢٦٤,٣٣٢,٧٢٨	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	
ضريبة الدخل	-	-	-	( ٤٧٨,٨٣١,٨٦٠ )	( ٤٧٨,٨٣١,٨٦٠ )	-	
صافي ربح السنة	-	-	-	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	٥,٧٨٥,٥٠٠,٨٦٨	١,٩٤٣,٠٤١,٥٤١	

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٤٠٠,٥٢١,٨٨٥	١٠,٨١٣,٣٤٩,٧٣٣	١٦,٦٣٥,٧٢٨,٠٦٢	-	٢٧,٨٤٩,٥٩٩,٦٨٠	٢١,٣٢٥,٤١٢,٠٣١
موجودات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	١,٨٢٥,٦٧٥,٨١٤	١,٨٢٥,٦٧٥,٨١٤	٢,٢١٤,٨٩٦,٩٩٤
مجموع الموجودات	٤٠٠,٥٢١,٨٨٥	١٠,٨١٣,٣٤٩,٧٣٣	١٦,٦٣٥,٧٢٨,٠٦٢	١,٨٢٥,٦٧٥,٨١٤	٢٩,٦٧٥,٢٧٥,٤٩٤	٢٣,٥٤٠,٣٠٩,٠٢٥
مطلوب القطاع	٤,٢٢٤,٢٤٠,٢٩٨	٥,٥٢١,٠٠١,٣١٤	٨,٦٢٢,٨٩٦,٢٥٠	-	١٨,٣٦٨,١٣٧,٨٦٢	١٨,١٣٦,٦٧٦,١٦٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	٥٣٠,٤٠٣,١٥٠	٥٣٠,٤٠٣,١٥٠	٤١٢,٣٩٩,٢٤٥
مجموع المطلوبات	٤,٢٢٤,٢٤٠,٢٩٨	٥,٥٢١,٠٠١,٣١٤	٨,٦٢٢,٨٩٦,٢٥٠	٥٣٠,٤٠٣,١٥٠	١٨,٨٩٨,٥٤١,٠١٢	١٨,٥٤٩,٠٧٥,٤١١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨٤,٨٤٥,٤٤٥	٨٤,٨٤٥,٤٤٥	٢٩,٦٥٤,٠١٢
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٧١,٤٨١,٠٧٧	٧١,٤٨١,٠٧٧	١٠٩,٧٦٣,٩١٤



ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية من خلال مركزه الرئيسي والفروع.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥١,٧٤٤,٦٢٣	( ٧,٩٤١,٤٢٩)	٥,٨٥٩,٦٨٦,٠٥٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٤,٨٤٥,٤٤٥	-	٨٤,٨٤٥,٤٤٥	المصرفوات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣١,٦٢٠,٢٨٩	١٤,٥٧٦,٦٣٩	٣,٠١٧,٠٤٣,٦٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٢١,٩٩٤,٢٩٢	-	٢١,٩٩٤,٢٩٢	المصرفوات الرأسمالية

### ٢٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٤٦,٧٤٤,١٤٤	٤,٩٤٨,٦٣٠,٩٣٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )	( ٥,٣٣٢,٣٠٠,٨٨٤ )	حسابات متراكمة محققة
٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	٧,٢٧٧,٨٦٠,٥٧٥	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
( ١٢,١٥٢,٣٦١ )	( ١٠,٢٦٥,٥٧٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٤,٩٧٩,٠٨١,٢٥٣	٤,٩٨٠,٩٦٨,٠٣٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٥,٤١٣,٧٣٧,٠٠٠	١٩,٩٦٧,٥٨٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧٠١,٤٨٢,٠٠٠	١,٥٢٣,٣٨٨,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٣,١١٣,٠٤٤	٤٢١,٥٠١,٢٣١	مخاطر السوق
٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	٢٩٣,٤٢٣,٩٦١	المخاطر التشغيلية
١٦,٥٢١,٧٥٦,٠٠٥	٢٢,٢٠٥,٨٩٣,١٩٢	المجموع
%٣٠,١٤	%٢٢,٤٣	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٩,٩٤	%٢٢,٢٩	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 ٨٠% 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 البيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٥١,٥١١,٦٠٠	ل.س. ٨١,٢١٤,٠٠٠	إعتمادات استيراد كفالات صادرة:
١٧,٨٨٩,٥٣١	٤٢,٥٩٦,٨١٤	دفع
٦,٥٨٥,٠٠٠	٣٠,٦٦٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٠١,٤٧٤,٧١٥	١,٣٠١,٨٨٣,١٣٩	حسن تنفيذ
١,٠٤٩,٩٩١,٦٣٥	١,٠٦٨,٨١٧,٧٤٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣٥١,٨١٣,٨٥٦	٣٢٤,٢٦٢,٤٤٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٣,٢٥١,١٤٧	٧,٣٨٤,٦٦٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
<u>١,٥٨٢,٥١٧,٤٨٤</u>	<u>٢,٨٥٦,٨١٨,٨٠٣</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٢١,٤٥٥,١٥٦	ل.س. ٥,٩٩٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٦٥,٠٥٢,١٥٦	٧٤,٠٨٢,٢٦٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٨٦,٥٠٧,٣١٢</u>	<u>٨٠,٠٧٢,٢٦٠</u>	

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