

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2018

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	452 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد شاكر توفيق فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	49%
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد صالح رجب	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		1.5%
8	السيد عمار البردان	عضو مجلس إدارة		0.25%
9	السيد محمد مرفع الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

الإدارة العامة - شارع بغداد

مصدق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامة محدودة المسؤولية

شركة مساهمة مغفلة سجل تجاري ١٥٣٥١

رأس المال المدفوع ٣ مليار ليرة سورية

ص ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٢٢٩ ٠٠٠ (٩٦٣)

فاكس: ١١ ٢٣١ ٧٢ (٩٦٣)

www.bankofjordan-syria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan  
سورية Syria

عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني

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

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	235.81 ل.س	436.18 ل.س

#### النتائج الأولية المقارنة

النتائج الأولية للمقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	31,502,968,470 ل.س	30,163,035,277 ل.س	4 %
حقوق المساهمين	7,074,400,194 ل.س	7,177,895,688 ل.س	-1 %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	76,682,830	339,402,631	529,092,652
صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة	209,043,211-	103,495,494 -	158,069,213-
مصروف ( إيراد ) ضريبة الدخل	33,699,824	-	489,196
حقوق الأقلية بالأرباح	-	-	-
صافي الدخل	175,343,387-	103,495,494-	157,580,017-
ربح السهم	5.84-	3.45-	5.25-

#### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك خسائر صافية 103,495,494 ليرة سورية في نهاية 30 / 9 / 2018 وبلغت موجودات البنك 31,502,968,470 ليرة سورية بنسبة زيادة 4% عن عام 2017 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 7,074,400,194 ليرة سورية بنسبة انخفاض 1% عن عام 2017  
بلغت ودائع العملاء مبلغ 19,951,597,738 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 27% عن عام 2017 وبالمقابل انخفضت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 14% عن عام 2017 لتبلغ 8,228,971,197 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

2018/10/28

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص ب ٨٠٨

دمشق - سورية

هاتف: ٠٠ ٢٢٩ ١١ (٩٦٣)

فاكس: ٧٦ ٧٢ ٢٣١ ١١ (٩٦٣)

www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الاردن Bank of Jordan  
سورية Syria

ش.م.س

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018  
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 30 أيلول 2018

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
3	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
35 – 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



# خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) كما في 30 أيلول 2018 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "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 أقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

## الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغفلة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 30 أيلول 2018 وأدائه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية 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 (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 25 شباط 2018 التعميم رقم 13 والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، على ضوء ما ورد أعلاه اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 2.

المحاسب القانوني  
لطفي السلامة



تم تصديق الرسمى بموجب البديل

رقم / 1993 / تاريخ 31/10/2018

بنك الأردن سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	١٠,٨٥٦,٨٣٣,٦٥٠	٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠
أرصدة لدى مصارف	٦	٨,٨٨١,٧٢٩,٦٩٦	٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧	٨,٢٢٨,٩٧١,١٩٧	٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥
موجودات ثابتة ملموسة		١,٢٤٠,٨٣٩,٢٩١	١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧
موجودات غير ملموسة		١٨,٨٠١,٩٧٧	١٧,٧٤٨,٤٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٨	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣
موجودات أخرى	٩	٢٨٦,٢٣٤,٤٩٥	٢٢٠,٥١٤,٧٤٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٣١,٥٠٢,٩٦٨,٤٧٠</b>	<b>٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧</b>
<b>المطلوبات</b>			
ودائع مصارف	١١	٢,٤٩٩,٥٠٦,٣٠٩	٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	١٢	١٩,٩٥١,٥٩٧,٧٣٨	١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦
تأمينات نقدية	١٣	١,٣٤٤,٢٧٩,٩٠٢	١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧
مخصصات متنوعة		١٣٣,١٢٨,٣٥٣	١٣٤,٩٣٠,٦٢٠
مطلوبات أخرى	١٤	٥٠٠,٠٥٥,٩٧٤	٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٢٤,٤٣٨,٥٦٨,٢٧٦</b>	<b>٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
احتياطي خاص		٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١
احتياطي عام مخلف عن التمويل		٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩
خسارة الفترة		(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	-
خسائر مترجمة محققة	١٥	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)
أرباح مدورة غير محققة	١٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٧,٠٧٤,٤٠٠,١٩٤</b>	<b>٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٣١,٥٠٢,٩٦٨,٤٧٠</b>	<b>٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧</b>

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٨.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

بالليرة السورية	ابيضاح	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
		٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٦	الفوائد الدائنة	٤٤٧,٤١٩,٠٩٤	٢٨٩,٧٤٩,٩٦٩	١,١٥٨,٤٣٢,٦٦٣	٩٧٨,٥١٦,١١٩
١٧	الفوائد المدينة	(٢٧٦,٤٤٣,٤٠٨)	(٢٤٥,٥٨٠,٨٣٣)	(٧٥٢,٢٦٦,٤٨٩)	(٧٧٢,٧٨٠,٥٣٤)
	صافي إيرادات الفوائد	١٧٠,٩٧٥,٦٨٦	٤٤,١٦٩,١٣٦	٤٠٦,١٦٦,١٧٤	٢٠٥,٧٣٥,٥٨٥
	رسوم و عموالات دائنة	٤١,٠٣٤,٠٣٢	٣٠,٦٧٤,٢٨١	١١٠,٥٥١,٢٨٦	١٠٨,٩٤٩,٧٠١
	رسوم و عموالات مدينة	(٣٧٦,٢٨٤)	(٣,٣٨١,٣٩٣)	(١,٣٥٢,٥١٥)	(٦,٠٠٧,٩١٢)
	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٤٠,٦٥٧,٧٤٨	٢٧,٢٩٢,٨٨٨	١٠٩,١٩٨,٧٧١	١٠٢,٩٤١,٧٨٩
	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات	٢١١,٦٣٣,٤٣٤	٧١,٤٦٢,٠٢٤	٥١٥,٣٦٤,٩٤٥	٣٠٨,٦٧٧,٣٧٤
	صافي أرباح تشغيلية نتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية	(٢٠٢,٣٤١)	٢,٥٤٦,٦٤٥	٧,٤٠٩,٤٤١	٢٢,٤٥٤,٧٦٧
	إيرادات تشغيلية أخرى	١,٨٤٧,٠٧٥	٢,٦٧٤,١٦١	٦,٣١٨,٢٦٦	٨,٧٧٠,٤٩٠
	إجمالي الدخل التشغيلي	٢١٣,٢٧٨,١٦٨	٧٦,٦٨٢,٨٣٠	٥٢٩,٠٩٢,٦٥٢	٣٣٩,٤٠٢,٦٣١
	تفقات الموظفين	(١١٦,٧٢٦,١٢٢)	(١٢٣,٦٤٤,٩٣٢)	(٣٢٦,٢٣٧,٥٥٠)	(٣٤٣,٢٨٠,٥٥٧)
	استهلاكات موحدة ثابتة ملموسة	(١٨,٩٧٧,٣٩٨)	(١٨,٤٥٤,٧٢٢)	(٦٣,٨٠٧,٧٨٥)	(٥٣,٨٣٢,١٩٩)
	إطفاءات موحدة غير ملموسة	(٨٥٤,٠٣٨)	(٩٢٧,٩٢٠)	(٢,٥٦٢,١١٥)	(٢,٧٤٤,٢٦١)
	أعباء مخصصات متنوعة	(٣,٨٩٣,٢٣٨)	(١,٠٩٨,٤٢٣)	(١٢,٤٤٤,٢٦٧)	١,٨٢٢,٩٩١
	أعباء مخصصات تكاليف التجهيزات الاستثمارية	(٩,٠١٧,٩٠٦)	(٢٢,٧٤٢,٧٣٣)	٦,٣١٩,٥٧٦	٢٤,٤٣٤,٤٣٦
٧	مصاريف تشغيلية أخرى	(٨٩,٤٧٢,١٦٥)	(١١٨,٨٥٧,٣١١)	(٢٨٨,٤٠٩,٧٢٤)	(٢٨٧,٢٩٨,٥٣٥)
	إجمالي التفقات التشغيلية	(٢٣٨,٩٤٠,٨٩٧)	(٢٨٥,٧٢٦,٠٤١)	(٦٨٧,١٦١,٨٦٥)	(٤٤٢,٨٩٨,١٢٥)
	خسارة الفترة قبل الضريبة	(٢٥,٦٦٢,٦٩٩)	(٢٠٩,٠٤٣,٢١١)	(١٥٨,٠٦٩,٢١٣)	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)
	المسترد من ضريبة الدخل	-	٣٣,٦٩٩,٨٢٤	٤٨٩,١٩٦	-
٨	خسارة الفترة بعد الضريبة	(٢٥,٦٦٢,٦٩٩)	(١٧٥,٣٤٣,٣٨٧)	(١٥٧,٥٨٠,٠١٧)	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)
	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(٢٥,٦٦٢,٦٩٩)	(١٧٥,٣٤٣,٣٨٧)	(١٥٧,٥٨٠,٠١٧)	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)
١٨	حصة المسهم الأساسية والمخففة من خسارة الفترة	(٠,٨٦)	(٥,٨٤)	(٥,٢٥)	(٣,٤٥)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

لمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٨.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)							
بالليرة السورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام مخاطر التمويل	خسارة الفترة	(خسائر) متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة
المجموع							
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	-	-
الخسارة الشاملة للفترة							
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣٢,٣٣٧,١٠٩	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	-	-	-	(١٥٧,٥٨٠,٠١٧)	-	-
الخسارة الشاملة للفترة							
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣٢,٣٣٧,١٠٩	(١٥٧,٥٨٠,٠١٧)	(٥,٣٢٧,٧٦٢,٩١٣)	١١,٨٣٥,٧٦٥,٣٢٦
المجموع	٧,٠٧٤,٤٠٠,١٩٤	١٣٠,٩٢٣,٦٦٢	١٣٠,٩٢٣,٦٦٢	٦٤,٩٦١,٨٣١	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥
	٧,٠٧٤,٤٠٠,١٩٤	١٣٠,٩٢٣,٦٦٢	١٣٠,٩٢٣,٦٦٢	٦٤,٩٦١,٨٣١	(١٠٣,٤٩٥,٤٩٤)	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

بالليرة السورية		ايضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٧			
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية				
الخسارة للفترة قبل الضريبة				
تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية				
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة				
إطفاءات موجودات غير ملموسة				
مخصصات متنوعة				
صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية				
صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة				
خسائر ائلاف اصول ثابتة				
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
(الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)				
النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة				
(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)				
الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية				
الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية				
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى				
صافي الأموال المتدفقة من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب				
المسترد من ضريبة الدخل				
صافي الأموال المتدفقة من النشاطات التشغيلية				
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:				
شراء موجودات ثابتة مادية				
شراء موجودات غير ملموسة				
صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية				
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد				
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد				
النقد وما في حكمه في بداية الفترة				
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة				
١٩				

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

## 1. عام

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة 49% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15351 تاريخ 28 أيار 2008 و في سجل المصارف تحت الرقم 17 تاريخ 29 تموز 2008.

باشر المصرف أعماله في 18 تشرين الثاني 2008 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 ثلاثة فروع مغفلة ومكتب لم يفتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف 99 عاماً تنتهي في 26 أيار عام 2106.

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1.500.000.000 ليرة سورية موزع على 3.000.000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3.000.000.000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 16 حزيران 2011 على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم 30 حزيران 2011 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف 30.000.000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3.000.000.000 ليرة سورية.

-يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة 49% 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 ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنيا -الحمداية بحلب-حرسنا، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 بتاريخ 20 تشرين الأول 2018.

## 2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2018 وهي كما يلي:

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) إيرادات العقود مع العملاء ، صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (17)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (18) : الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (13) : برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (15) : اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (18) : عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (31) – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

-المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم

-تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)).

-معيار المحاسبة الدولي رقم (40) توضيح نقل الاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

-التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (2014 – 2016) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

-تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 22: معاملات بالعملة الأجنبية والبديل المدفوع مقدماً.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها، هذا واستناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية السورية رقم (13) من العام 2018 بتاريخ 25 شباط 2018، فقد تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إلى تاريخ 1 كانون الثاني 2019، وبالتالي سيقوم البنك بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول قوائم مالية مرحلية موجزة للبنك للفترة التي ستنتهي في 31 آذار 2019، وفيما يلي ملخص عن الأثر المتوقع عن تطبيق هذا المعيار:

**أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):**

**أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:**

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تصنيفات ومناهج قياس جديدة للموجودات المالية والتي تتأثر بنموذج أعمال البنك من حيث آلية إدارة هذه الموجودات والتدفقات النقدية لها. حيث تضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ثلاثة مبادئ رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: موجودات مالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل والموجودات المالية من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث قام هذا المعيار بإلغاء التصنيفات المعتمدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والذمم المدينة والقروض والموجودات المتوفرة للبيع.

هذا وتعتقد إدارة البنك أن التطبيق التصنيفات الجديدة للمعيار لن يكون له الأثر الجوهري على البيانات المالية.

**ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:**

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الإعراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الدخل، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

- الإعراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.

لم يرقم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية.

**ج- محاسبة التحوط:**

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، للبنك الإختيار في الإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وكون البنك لا يقوم بحركات جوهرية تتطلب إستخدام محاسبة التحوط فإنه سيقوم بالإستمرار في إستخدام سياسة محاسبة التحوط إستناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

**د- تدني الموجودات المالية**

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لإحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الانتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية – أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الإستحقاق من تاريخ البيانات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هذا ويحتفظ البنك بمخصصات إضافية تغطي القيمة المتوقعة لأثر تطبيق المعيار الجديد، وعليه فإنه لن يكون لتطبيق المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية.

**هـ الإفصاحات**

يطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في البيانات المالية اللاحقة بعد التطبيق.

**و- التطبيق**

سيقوم البنك استغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في 1 كانون الثاني 2019 وذلك بقيد الآثار المحتملة (إن وجدت) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة والمخصصات عوضاً عن إعادة اصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وما قبل.

**3. أهم السياسات المحاسبية**

**أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية**

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 30 أيلول 2018 (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (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 31 كانون الأول 2017.

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 30 أيلول 2018 (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

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.

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

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

**المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

**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 للاتئمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إيجاد تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعياً 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 1. 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.

**5. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,245,492,171	3,803,857,049	نقد في الخزينة
2,834,775,707	6,015,009,356	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
786,792,952	1,037,967,245	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
<b>7,867,060,830</b>	<b>10,856,833,650</b>	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني، بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ 1,037,967,245 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 786,792,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

6. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
3,734,347,241	2,524,411,329	1,556,670,760	778,226,288	2,177,676,481	1,746,185,041	حسابات جارية وتحت الطلب
5,553,955,868	6,357,318,367	3,343,553,200	5,246,723,720	2,210,402,668	1,110,594,647	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
<b>9,288,303,109</b>	<b>8,881,729,696</b>	<b>4,900,223,960</b>	<b>6,024,950,008</b>	<b>4,388,079,149</b>	<b>2,856,779,688</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 2,524,411,329 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 3,734,347,241 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

7. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
13,185,174	4,540,625	حسابات جارية مدينة منها:
156,583,723	180,196,720	حسابات دائنة صدفه مدينة
154,100,044	166,737,922	الشركات الكبرى
<b>323,868,941</b>	<b>351,475,267</b>	الشركات المتوسطة
173,718,487	152,644,944	قروض وسلف منها: *
309,139,702	260,150,771	للأفراد
12,479,712,629	10,723,893,821	القروض العقارية
1,180,460,844	1,441,250,054	الشركات الكبرى
<b>14,143,031,662</b>	<b>12,577,939,590</b>	الشركات المتوسطة
147,457,345	115,944,875	سندات محسومة منها: **
104,656,547	107,410,429	الشركات الكبرى
<b>252,113,892</b>	<b>223,355,304</b>	الشركات المتوسطة
<b>14,719,014,495</b>	<b>13,152,770,161</b>	
(785,450,786)	(789,244,831)	ينزل:
(4,389,731,474)	(4,134,554,133)	فوائد معلقة
<b>9,543,832,235</b>	<b>8,228,971,197</b>	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 180,358 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (مقابل 480,183 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 7,919,100 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (مقابل 10,067,148 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,480,338,112 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (4,998,636,749 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 34.06% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (33.96% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,691,093,281 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (مقابل 4,213,186,177 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 29.85% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 (30.24% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 770,725 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 750,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017).

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,523,136,806	4,389,731,474	<u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
1,103,683,952	1,065,377,518	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني
3,419,452,854	3,324,353,956	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني
213,024,975	176,250,268	<u>إضافات خلال الفترة / السنة</u>
17,843,071	60,995,906	مقابل ديون منتجة
405,812,029	127,976,542	مقابل ديون غير منتجة
(210,630,125)	(12,722,180)	فروقات أسعار صرف
(346,430,307)	(431,427,609)	<u>استبعادات خلال الفترة / السنة</u>
(56,149,505)	(5,967,702)	مقابل ديون منتجة
(290,280,802)	(425,459,907)	مقابل ديون غير منتجة
4,389,731,474	4,134,554,133	<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
1,065,377,518	1,120,405,722	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
3,324,353,956	3,014,148,411	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
<b>4,389,731,474</b>	<b>4,134,554,133</b>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 431,427,609 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 346,430,307 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب) تاريخ 2012/11/13 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب) ورقم (650/م/ن/ب) تاريخ 9 كانون الأول 2009 و14 نيسان 2010 على التوالي، والقرار رقم 1079/م/ن/ب تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب 4 والتعميم رقم (1145/م/ن) تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (2271/م/ن) تاريخ 30 حزيران 2015:

1- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط مبلغ 2,944,254 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (مقابل مبلغ 5,514,475 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

2- بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م/ن/ب) تم خلال عام 2016 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الإحتفاظ بمبلغ

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

1,022,010,631 ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية. كما تم خلال عام 2018 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وعلى الرغم من كفاية المخصصات ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بكامل المؤونات العامة وعدم استعادة أي مبالغ.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
793,641,601	785,450,786	الرصيد في أول الفترة / السنة
193,581,758	90,201,996	إضافات خلال الفترة / السنة
(201,772,573)	(86,407,951)	المحول الى الإيرادات
<b>785,450,786</b>	<b>789,244,831</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. **موجودات ضريبية مؤجلة**

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:  
بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة) 2017	2018	
(158,069,213)	(103,495,494)	خسارة الفترة قبل الضريبة
12,464,267	(1,802,267)	يضاف:
(52,137,267)	55,028,204	مخصصات متنوعة
225,000	225,000	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
13,896,943	13,896,943	استهلاك فروغ
(183,620,270)	(36,147,614)	استهلاك المباني
%25	%25	
-	-	ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
488,882,753	488,882,753	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	استبعاات خلال الفترة / السنة
<b>488,882,753</b>	<b>488,882,753</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تم في عام 2017 تسديد مبلغ 34,679,544 ليرة سورية كتسوية مع الدوائر الضريبية عن سنوات سابقة، ويتم حالياً دراسة البيانات الضريبية لعام 2014 و 2015 دون فرض أي تكليف ضريبي اضافي.
- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل موجودات ضريبية نظراً لتحقيق خسارة.
- تم في عام 2017 الاستفاة من اعفاء ضريبي بقيمة 489,196 ليرة سورية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
43,661,140	56,657,270	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
28,004,474	8,000,907	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
15,963,640	27,612,261	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
12,955,809	14,717,851	مخزون (طابع وقرطاسية)
681,067	532,287	سلف مؤقتة للموظفين
1,200,000	1,200,000	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
25,319,917	87,594,633	إيجارات مدفوعة مقدماً
6,536,445	4,857,147	حسابات مدينة أخرى*
86,192,250	85,062,139	مصاريف رسوم قضايا**
<b>220,514,742</b>	<b>286,234,495</b>	

\* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ 23.220.000 ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ 300.000 دولار أمريكي بما يعادل 23.220.000 ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2012 من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ 3 أيلول 2012.

\*\* 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.

10. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة 19/ للفقرة 1/ من القانون رقم 28/ لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.  
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
153,000,000	153,000,000	ليرة سورية
1,347,675,311	1,347,675,311	دولار أمريكي
<b>1,500,675,311</b>	<b>1,500,675,311</b>	

11. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصاريف خارجية		مصاريف محلية	
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
1,697,557,532	1,272,637,309	7,440	8,561,392	1,697,550,092	1,264,075,917
3,677,326,950	1,226,869,000	2,577,326,950	771,550,000	1,100,000,000	455,319,000
<b>5,374,884,482</b>	<b>2,499,506,309</b>	<b>2,577,334,390</b>	<b>780,111,392</b>	<b>2,797,550,092</b>	<b>1,719,394,917</b>

حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,650,948,160	7,565,583,458	حسابات جارية
10,065,281,729	10,659,356,125	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
945,220,427	1,726,658,155	ودائع التوفير
<b>15,661,450,316</b>	<b>19,951,597,738</b>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 7,565,583,458 ل.س أي ما نسبته 37.92% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 4,546,921,984 ل.س أي ما نسبته 29.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 2,824,838,292 ل.س أي ما نسبته 14.16% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018 (مقابل 1,760,931,800 ل.س أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

\* تتضمن الودائع لأجل، وداائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

13. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
4,697	4,697	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
-	-	قروض
-	-	جاري مدين
-	-	سندات محسومة
<b>4,697</b>	<b>4,697</b>	
1,168,789,949	1,250,934,237	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
147,973	147,973	كفالات
<b>1,168,937,922</b>	<b>1,251,082,210</b>	تعهدات تصدير
41,429,592	36,633,592	تأمينات أخرى:
37,018,216	56,559,403	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
<b>1,247,390,427</b>	<b>1,344,279,902</b>	تأمينات أخرى

#### 14. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
213,984,951	208,538,684	فوائد محققة غير مستحقة
63,823,717	43,647,824	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
109,381,337	188,403,155	شيكات مصدقة
3,105,000	5,880,500	مقاصة صراف آلي
12,803,580	21,584,667	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
29,679,536	15,601,311	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
15,448,884	325,000	ذمم موقوفة (موردين)
2,323,527	2,525,814	اشتراكات تأمينات اجتماعية
653,822	1,255,902	أمانات مستحقة للموظفين
1,422,286	2,457,854	طوابع
8,659,718	2,909,692	غرفة التقاص
82,132,320	-	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
23,065,066	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
-	6,925,571	حسابات دائنة أخرى
<b>566,483,744</b>	<b>500,055,974</b>	<b>المجموع</b>

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب عام 2017، 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 شهر شباط من العام 2018 وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة، لم يقدّم البنك بتجديد أو توقيع اتفاقية تسهيل مقايضة جديدة خلال الربع الأول والثاني من العام 2018 بعد انتهاء عقد المقايضة المذكور أعلاه في شهر شباط من عام 2018.

#### 15. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
22,302,000	4,281,503
1,079,828,318	888,311,564
24,700,484	23,570,273
31,601,861	62,352,779
<b>1,158,432,663</b>	<b>978,516,119</b>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة أخرى وودائع لدى المصارف

17. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
(1,032,330)	(1,210,833)
(24,415,228)	(39,736,522)
(419,687,015)	(686,510,826)
(3,636,659)	(4,560,325)
(241,012)	(240,315)
(245,212,954)	(34,435,098)
(58,041,291)	(6,086,615)
<b>(752,266,489)</b>	<b>(772,780,534)</b>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

ودائع مجمدة

تأمينات أخرى

ودائع المصارف

خسارة اتفاقية المقايضة بالعملات الأجنبية مع مصرف

سورية المركزي

18. ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)	
2017	2018
(157,580,017)	(103,495,494)
30,000,000	30,000,000
<b>(5.25)</b>	<b>(3.45)</b>

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

19. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:  
بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)	2018	2017
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*	9,818,866,405	7,305,138,275
أرصدة لدى مصارف ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	8,881,729,696	10,117,739,584
	(2,499,506,309)	(8,931,651,039)
	<b>16,201,089,792</b>	<b>8,491,226,820</b>

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

20. 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

كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	كما في 31 كانون الأول 2017
<u>بنود داخل الميزانية</u>			
<u>الأرصدة المدينة</u>			
أرصدة لدى مصارف:			
حسابات جارية وتحت الطلب	-	777,138,874	1,553,411,801
ودائع لأجل	-	5,246,723,720	3,343,553,200
فوائد برسم القبض	-	8,658,696	597,209
	-	<b>6,032,521,290</b>	<b>4,897,562,210</b>
<u>الأرصدة الدائنة</u>			
ودائع مصارف	-	771,557,440	2,577,334,390
فوائد برسم الدفع	-	422,656	636,295
ودائع الزبائن:			
حسابات جارية وتحت الطلب	-	53,461,394	14,056,585
	-	<b>53,461,394</b>	<b>2,592,027,270</b>
<u>بنود خارج الميزانية</u>			
كفالات	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة  
بالليرة السورية

كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)				بالليرة السورية	
المصرف الأم	الموظفين	الإدارة وكبار	أعضاء مجلس	المجموع	كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)
إيرادات فوائد وعمولات	-	-	-	46,379,452	13,501,947
أعباء فوائد وعمولات	-	-	-	8,528,968	(12,084,223)
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-	-	-
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:					
بالليرة السورية					
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)					
				2018	2017
				49,880,167	59,175,250
رواتب ومكافآت					

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)				للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)			
%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة
-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
1.6	درهم اماراتي	1	درهم اماراتي	0.3	درهم اماراتي	0.3	يورو
2.25	دولار أمريكي	0.3	دولار أمريكي	2.75	دينار أردني	0.3	دولار أمريكي

## 21. 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.

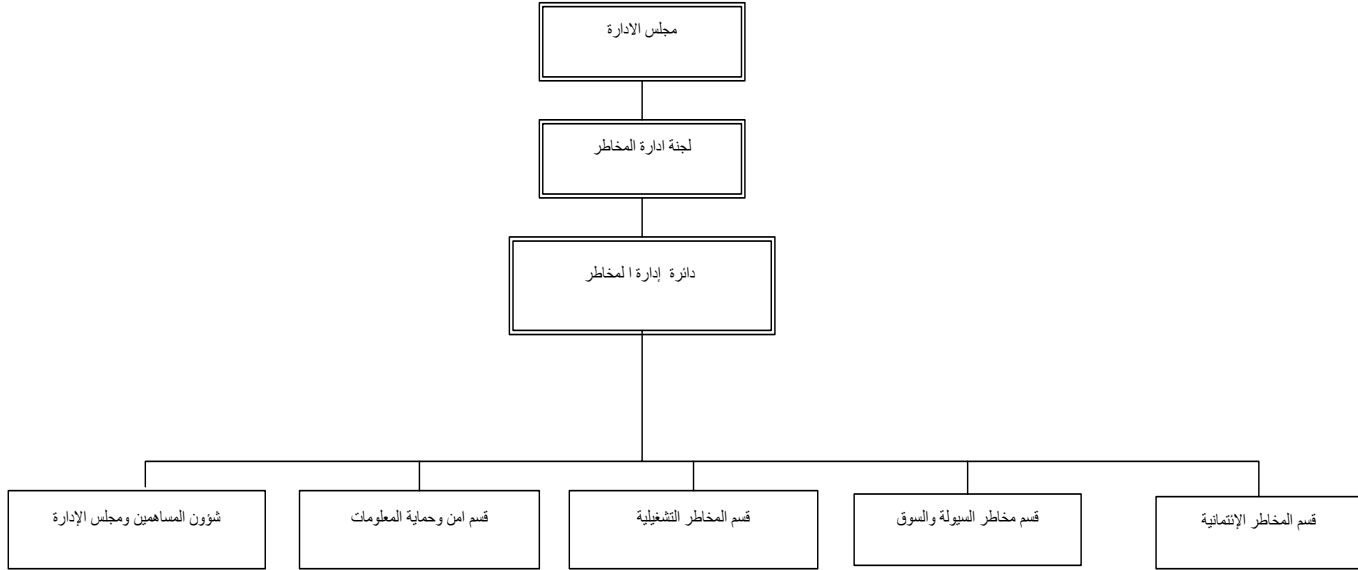
### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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.



1 - 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:**

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
7. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
8. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
9. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
10. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

**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:

1. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
2. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
3. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
4. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
5. 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.
6. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
7. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
8. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
9. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
10. التقارير الرقابية:
- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
- المراقبة اليومية:
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات، .....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

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

### مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في المصرف منذ عام 2010 وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

1. 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.
2. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
7. 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 362.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (107 م ن / ب 4) تاريخ 13 شباط 2005:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

- ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:
- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
  - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
    - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
    - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
    - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
  - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
    - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
    - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
    - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
    - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
    - 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**

1. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
2. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
3. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
4. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
5. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
6. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
7. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
8. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
9. توعيه وتنقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

**المخاطر الائتمانية**

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

**1. 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 395 بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

**2. التصنيف الائتماني للعملاء**

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم 597/ م ن/ ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 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 / تتطلب اهتماماً خاصاً

**الديون غير المنتجة**

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



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

3. أساليب تخفيف المخاطر

- عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للانتماء الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 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 للانتماء 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

- (1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:  
بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/ب 4) وتعديلاته. يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى 6 فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي ينسجم بها كل دين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)					بالليرة السورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
18,878,760	87,427,918	2,495,556,062	875,035,146	3,476,897,886	<u>تسهيلات مباشرة</u> عادية (مقبولة المخاطر)
18,075,925	86,751,148	2,495,441,842	836,213,778	3,436,482,693	غير مستحقة
802,835	676,770	114,220	38,821,368	40,415,193	مستحقة:
7,059	523,405	-	6,988,204	7,518,668	لغاية 30 يوم
786,417	-	114,220	31,833,164	32,733,801	من 31 يوم لغاية 60 يوم
9,359	153,365	-	-	162,724	من 61 يوم لغاية 90 يوم
86,194	16,207,680	5,097,560,876	81,679,412	5,195,534,162	تحت المراقبة منها
-	16,207,680	2,480,867,038	69,286,818	2,566,361,536	غير مستحقة
86,194	-	2,616,693,838	12,392,594	2,629,172,626	مستحقة:
-	-	177,626,401	1,521,640	179,148,041	لغاية 60 يوم
2	-	1,395,187,413	-	1,395,187,415	من 61 يوم لغاية 90 يوم
86,192	-	1,043,880,024	10,870,954	1,054,837,170	من 91 يوم لغاية 180 يوم
138,220,614	156,515,173	3,426,918,479	758,683,847	4,480,338,113	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
430,905	-	-	1,401,304	1,832,209	مشكوك فيها
137,789,709	156,515,173	3,426,918,479	757,282,543	4,478,505,904	رديئة
157,185,568	260,150,771	11,020,035,417	1,715,398,405	13,152,770,161	
(26,197,453)	(80,520,635)	(435,973,502)	(246,553,241)	(789,244,831)	ينزل:
(102,010,061)	(39,170,616)	(3,755,720,900)	(237,652,556)	(4,134,554,133)	فوائد معلقة
28,978,054	140,459,520	6,828,341,015	1,231,192,608	8,228,971,197	مخصص التدني
					الصافي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

<u>تسهيلات غير مباشرة</u>				
-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة منها مستحقة*
-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
4,127,800	3,000,000	1,127,800	-	
(770,725)	(770,725)	-	-	ينزل:
1,564,370,312	178,594,577	1,385,775,735	-	مخصص التدني
			-	الصافي

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

كما في 31 كانون الاول 2017

بالليرة السورية

المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
7,309,466,552	619,876,794	6,578,445,762	86,912,396	24,231,599	<u>تسهيلات مباشرة</u>
					عادية (مقبولة المخاطر)
					تتطلب اهتمام خاص *
7,069,410,739	606,849,588	6,352,038,645	86,378,615	24,143,890	غير مستحقة
240,055,813	13,027,206	226,407,117	533,781	87,709	مستحقة:
210,338,715	8,396,251	201,942,463	-	-	لغاية 30 يوم
27,797,542	4,630,955	22,716,954	383,985	65,648	من 31 يوم لغاية 60 يوم
1,919,557	-	1,747,700	149,796	22,061	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,410,911,194	59,483,811	2,321,355,075	26,512,814	3,559,494	تحت المراقبة منها
42,609,022	20,205,682	-	22,403,340	-	غير مستحقة
2,368,302,172	39,278,129	2,321,355,075	4,109,474	3,559,494	مستحقة:
1,675,480,465	29,305,022	1,646,175,443	-	-	لغاية 60 يوم
30	-	-	-	30	من 61 يوم لغاية 90 يوم
692,821,678	9,973,108	675,179,632	4,109,474	3,559,464	من 91 يوم لغاية 180 يوم

غير عاملة:					
دون المستوى					
مشكوك فيها					
رديئة					
ينزل:					
فوائد معلقة					
مخصص التدني					
الصافي					
<u>تسهيلات غير مباشرة</u>					
عادية (مقبولة المخاطر)					
تحت المراقبة منها مستحقة*					
غير مستحقة					
غير عاملة:					
دون المستوى					
مشكوك فيها					
رديئة					
ينزل:					
مخصص التدني					
الصافي					

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

بناءً على أحكام القرار 650/م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- 1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5 % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- 0.5 % 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 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في 31 كانون الأول 2009 والبالغة 4.187.298.480 ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن 25 % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه 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 902/م ن / ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1/1145) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/2271) بتاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في 30 أيلول 2018، وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017، على التوالي مبلغ 32.337.109 ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار 902/م ن / ب 4 والقرارات المعدلة له.



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي  
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)						بالليرة السورية
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
7,052,976,601	-	-	-	-	7,052,976,601	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,881,729,696	-	-	-	-	8,881,729,696	أرصدة لدى مصارف
8,228,971,197	1,678,644,593	416,904,034	4,470,725,982	1,662,696,588	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,657,270	8,419,327	1,351,687	24,330,519	12,894,429	9,661,308	موجودات أخرى
<b>25,721,010,075</b>	<b>1,687,063,920</b>	<b>418,255,721</b>	<b>4,495,056,501</b>	<b>1,675,591,017</b>	<b>17,445,042,916</b>	<b>المجموع</b>

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في 31 كانون الأول 2017						بالليرة السورية
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
3,621,568,659	-	-	-	-	3,621,568,659	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	-	-	-	-	9,288,303,109	أرصدة لدى مصارف
9,543,832,235	3,167,087,222	527,857,109	3,816,858,779	2,032,029,125	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
43,661,140	41,564	139,382	27,382,870	14,894,411	1,202,913	موجودات أخرى
<b>23,998,040,454</b>	<b>3,167,128,786</b>	<b>527,996,491</b>	<b>3,844,241,649</b>	<b>2,046,923,536</b>	<b>14,411,749,992</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

**ب- مخاطر السوق:**

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

**مخاطر أسعار الفائدة:**

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها 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 (2%)**

أثر الزيادة في سعر الفائدة:  
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(4,678,823,406)	(93,576,468)	(70,182,351)
دولار أمريكي	7,806,967,133	156,139,343	117,104,507
يورو	323,574,597	6,471,492	4,853,619
جنيه إسترليني	605,267	12,105	9,079
عملات أخرى	(646,159,119)	(12,923,182)	(9,692,387)

أثر النقصان في سعر الفائدة:  
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(4,678,823,406)	93,576,468	70,182,351
دولار أمريكي	7,806,967,133	(156,139,343)	(117,104,507)
يورو	323,574,597	(6,471,492)	(4,853,619)
جنيه إسترليني	605,267	(12,105)	(9,079)
عملات أخرى	(646,159,119)	12,923,182	9,692,387

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	(77,695,245)	(58,271,434)
دولار أمريكي	7,565,279,632	151,305,593	113,479,194
يورو	(978,923,295)	(19,578,466)	(14,683,849)
جنيه إسترليني	609,571	12,191	9,144
عملات أخرى	(646,266,377)	(12,925,328)	(9,693,996)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(3,884,762,264)	77,695,245	58,271,434
دولار أمريكي	7,565,279,632	(151,305,593)	(113,479,194)
يورو	(978,923,295)	19,578,466	14,683,849
جنيه إسترليني	609,571	(12,191)	(9,144)
عملات أخرى	(646,266,377)	12,925,328	9,693,996

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (10%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف لليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات (بموجب القرار 1409/م ن/ب 4 للعام 2016 بما لا يتجاوز 1% 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

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	2,805,438	280,544	210,408
يورو	3,604,948	360,495	270,371
جنيه إسترليني	605,267	60,527	45,395
عملات أخرى	5,514,292	551,429	413,572

بالليرة السورية

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	(13,524,589)	(1,352,459)	(1,014,344)
يورو	(11,573,251)	(1,157,325)	(867,994)
جنيه إسترليني	609,571	60,957	45,718
عملات أخرى	6,277,314	627,731	470,799

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

**مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (10%)**

**بالليرة السورية**

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	(1,099,262,347)	(1,099,262,347)
دولار أمريكي	2,805,438	(280,544)	(210,408)
يورو	3,604,948	(360,495)	(270,371)
جنيه إسترليني	605,267	(60,527)	(45,395)
عملات أخرى	5,514,292	(551,429)	(413,572)

**كما في 31 كانون الأول 2017**

**بالليرة السورية**

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	10,992,623,474	(1,099,262,347)	(1,099,262,347)
دولار أمريكي	(13,524,589)	1,352,459	1,014,344
يورو	(11,573,251)	1,157,325	867,994
جنيه إسترليني	609,571	(60,957)	(45,718)
عملات أخرى	6,277,314	(627,731)	(470,799)

**د- المخاطر التشغيلية:**

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

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

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالمصرف، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعة 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.

**22. التحليل القطاعي**

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

ب. 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)						بالليرة السورية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
529,092,652	339,402,631	-	38,400,421	661,067,861	(360,065,651)	إجمالي الدخل التشغيلي
6,319,576	242,434,436	-	-	235,836,378	6,598,059	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة
535,412,228	581,837,068	-	38,400,421	896,904,239	(353,467,592)	نتائج أعمال القطاع
(693,481,441)	(685,332,562)	(685,332,562)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(158,069,213)	(103,495,494)	(685,332,562)	38,400,421	896,904,239	(353,467,592)	الربح قبل ضريبة الدخل
489,196	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(157,580,017)	(103,495,494)	(685,332,562)	38,400,421	896,904,239	(353,467,592)	صافي ربح السنة
60,986,424	62,928,036	62,928,036	-	-	-	مصاريف رأسمالية
66,369,900	56,576,460	56,576,460	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)						بالليرة السورية
31 كانون الأول 2017	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
28,329,724,875	29,524,867,123	-	21,248,899,965	8,106,375,734	169,591,424	موجودات القطاع
1,833,310,402	1,978,101,347	1,978,101,347	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
30,163,035,277	31,502,968,470	1,978,101,347	21,248,899,965	8,106,375,734	169,591,424	مجموع الموجودات
22,418,655,845	24,003,922,632	-	2,500,008,646	12,393,435,830	9,110,478,156	مطلوبات القطاع
566,483,744	424,645,644	424,645,644	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
22,985,139,589	24,428,568,276	424,645,644	2,500,008,646	12,393,435,830	9,110,478,156	مجموع المطلوبات



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

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:

كما في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
339,402,631	37,783,107	301,619,524	اجمالي الدخل التشغيلي
62,928,036	-	62,928,036	المصروفات الرأسمالية
كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
529,092,652	1,342,904	527,749,748	اجمالي الدخل التشغيلي
60,986,424	-	60,986,424	المصروفات الرأسمالية

23. 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 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب) (8% 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:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
3,000,000,000	3,000,000,000
64,961,831	64,961,831
64,961,831	64,961,831
(5,767,081,488)	(5,767,081,488)
9,782,716,405	9,782,716,405
-	(103,495,494)
(17,748,400)	(18,801,977)
7,127,810,179	7,023,261,108
32,337,109	32,337,109
7,160,147,288	7,055,598,217
17,721,986,000	17,217,031,000
1,315,032,000	1,388,863,000
25,097,841	12,529,945
662,979,958	662,979,958
19,725,095,799	19,281,403,903

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع  
الاحتياطي القانوني  
الاحتياطي الخاص  
خسائر متراكمة محققة  
أرباح مدورة غير محققة \*  
خسائر الفترة  
ينزل:

صافي الموجودات الغير ملموسة  
مجموع بنود رأس المال الأساسي

بنود رأس المال المساند

الاحتياطي العام على مخاطر التمويل  
مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)  
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر  
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر  
مخاطر السوق  
المخاطر التشغيلية  
المجموع

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م / ن / ب 4 تاريخ 24 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب/4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب/1 تاريخ 4 شباط 2008 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 253/م/ن/ب/4 لعام 2007.

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (غير مدققة)	بالليرة السورية
		كفالات صادرة:
22,375,993	21,764,248	دفع
20,946,000	79,190,000	دخول في العطاء
1,142,915,160	1,458,496,117	حسن تنفيذ
751,564,030	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
520,939,327	1,558,262,788	سقوف تسهيلات غير المستغلة مباشرة
30,640,990	418,368,115	سقوف تسهيلات غير المستغلة غير مباشرة
<b>2,489,381,500</b>	<b>3,536,081,268</b>	

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018 (غير مدققة)	بالليرة السورية
21,976,047	38,255,750	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
3,443,870	49,338,883	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<b>25,419,917</b>	<b>87,594,633</b>	

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

25. أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام 2017 لتتناسب التصنيف المستخدم في الفترة الحالية. إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من ربح السنة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً.