

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز	٢
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٧ - ٣٥



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 31 اذار 2020 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار 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 الى 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 31 اذار 2020 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمر آخر

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"

دمشق الجمهورية العربية السورية
19 تموز 2020

المحاسب القانوني
لطفي السلامة



1



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مظلة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020	إيضاح	
			الموجودات
10,246,188,319	14,979,942,489	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,719,596,380	11,623,991,232	6	أرصدة لدى مصارف
11,576,980,464	11,914,157,710	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,255,718,638	1,246,421,540		موجودات ثابتة ملموسة
33,623,260	33,601,767		موجودات غير ملموسة
340,472,605	756,985,864	9	موجودات أخرى
55,577,099	39,918,136	10	حق استخدام الأصول المستأجرة
1,500,675,311	2,329,062,887	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
496,856,169	-		موجودات مالية بقيمة المظلة
33,225,688,245	42,924,081,625		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,919,144,678	3,389,184,568	12	ودائع مصارف
20,982,833,439	22,846,264,532	13	ودائع العملاء
1,591,616,535	2,380,556,522	14	تأمينات نقدية
144,652,407	332,935,282		مخصصات متنوعة
525,324,091	546,169,141	15	مطلوبات أخرى
6,836,500	6,836,500	16	التزامات الإيجارات
26,170,407,650	29,501,946,545		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000		رأس المال المكتتب به والمنفوع
116,636,942	116,636,942		احتياطي قانوني
116,636,942	116,636,942		احتياطي خاص
-	-		احتياطي عام مخاطر التمويل
-	6,366,854,485		ربح الفترة
9,782,716,405	9,782,716,405	17	أرباح مدورة غير محققة
(5,960,709,694)	(5,960,709,694)	17	خسائر متراكمة محققة
7,055,280,595	13,422,135,080		مجموع حقوق الملكية
33,225,688,245	42,924,081,625		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت المرافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي

السيد رائف داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار		بالليرة السورية
2019	2020	
(3,573,603)	6,366,854,485	ربح (خسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(3,573,603)	6,366,854,485	اجمالي الدخل الشامل للفترة



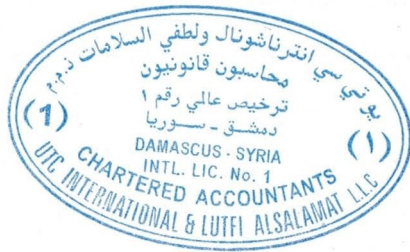
تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	بالليرة السورية
2019	2020		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(3,573,603)	6,366,854,485		الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
20,047,574	22,235,598		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
1,067,632	861,492		إطفاءات موجودات غير ملموسة
3,965,864	188,282,875		مخصصات متنوعة
(1,403,991)	-		خسارة/أرباح استبدال موجودات ثابتة
33,651,035	179,551,600	7	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة
-	-	7	صافي التغير في مخصص خسائر إتمانية متوقعة - غير المباشرة
			الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
53,754,511	6,757,786,050		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			الزيادة/النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
(1,784,224,789)	382,556,436		(احتياطي نقدي الزامي)
(2,289,000,000)	-		النقص/الزيادة في ايداعات لدى مصارف
(648,260,804)	(561,307,163)		النقص/الزيادة في التسييلات الانتمائية المباشرة
69,543,753	(416,513,259)		النقص/الزيادة في موجودات أخرى
(76,456,231)	-		النقص/الزيادة في حق استخدام الأصول المستأجرة
216,666,337	1,863,431,093		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
13,157,826	788,939,987		الزيادة في تأمينات نقدية
122,072,988	20,845,049		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
13,673,000	-		الزيادة في التزامات عقود الإيجار
(4,309,073,409)	8,835,738,193		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(58,333,968)	(12,938,500)		شراء موجودات ثابتة مادية
(1,406,100)	(839,999)		شراء موجودات غير ملموسة
(59,740,068)	(13,778,499)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد و ما يوازي النقد (الوديعة
-	(828,387,576)		المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
58,063,961	15,658,963		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(4,310,749,516)	7,993,572,118		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير
16,351,981,361	14,078,431,146		تغيرات أسعار الصرف
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12,041,231,845	22,087,662,226	21	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائد داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مقفلة عامة سورية

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

المجموعة	أرباح متوزعة غير محققة	فوائد مترتبة محققة	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي علم مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالليرة السورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 الدخل الشامل للفترة
7,055,280,595 6,366,854,485	9,782,716,405 -	(5,960,709,694) -	6,366,854,485 -	- -	116,636,942 -	116,636,942 -	3,000,000,000 -	الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
13,422,135,080	9,782,716,405	(5,960,709,694)	6,366,854,485	-	116,636,942	116,636,942	3,000,000,000	للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 الدخل الشامل للفترة
6,891,008,212 (3,573,603)	9,782,716,405 -	(6,053,968,964) -	(3,573,603) -	32,337,109 -	64,961,831 -	64,961,831 -	3,000,000,000 -	الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)
6,887,434,609	9,782,716,405	(6,053,968,964)	(3,573,603)	32,337,109	64,961,831	64,961,831	3,000,000,000	

تغير الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (35) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموزعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 نيسان 2020

السيد محمد إيد الطائي
المدير المالي

السيد / انور
المدير العام

السيد صلاح رجب
رئيس مجلس الإدارة



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١. عام

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

بأشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

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

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

- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

- أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٠.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. قام البنك بإعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥- ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣).

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

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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 تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
(ليرة سورية) ٢,٠٨١,٨١٤,٢٥٨	(ليرة سورية) ٢,٦٤١,٥٢١,٠٣٧
٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥	١١,١٢٥,٩٨٢,١٤٦
١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧	١,٢٢٠,٥٧٥,٨٢١
(١٢٥,٧٨٩,٩٩١)	(٨,١٣٦,٥١٥)
١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩	١٤,٩٧٩,٩٤٢,٤٨٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٢٥,٧٨٩,٩٩١	-	-	-
(١١٧,٦٥٣,٤٧٦)	-	-	-
-	-	-	-
٨,١٣٦,٥١٥	-	-	-

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(المسترد) من صافي الخسائر الائتمانية
المتوقعة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار
الصرف
رصيد نهاية الفترة

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

بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ١,٢٢٠,٥٧٥,٨٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
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 ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
١,٦٣٢,٦٩٨,٧٧٨	١,٩٠٥,٥٥٠,٣٣٧	٥٧٩,٧٥٢,٩٤٣	٧٥١,٩٧٦,٩٤١	١,٠٥٢,٩٤٥,٨٣٥	١,١٥٣,٥٧٣,٣٩٦
٦,٠٩٩,١٧٤,٨٢٣	٩,٨٠٣,٧٩٣,٢٧٥	٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	١,١٣٣,٤٣١,٣٠٣	١,٨٣٥,٧١٠,٠٧٥
(١٢,٢٧٧,٢٢١)	(٨٥,٣٥٢,٣٨٠)	(١١,٣١٤,٥٠٤)	(٣٩,٦٣٢,٠٤٤)	(٩٦٢,٧١٧)	(٤٥,٧٢٠,٣٣٦)
٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢	٥,٥٣٤,١٨١,٩٥٩	٨,٦٨٠,٤٢٨,٠٩٧	٢,١٨٥,٤١٤,٤٢١	٢,٩٤٣,٥٦٣,١٣٥

بالليرة السورية
حسابات جارية وتحت
الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها
الأصلي خلال فترة ٣
أشهر أو أقل)

ينزل: مخصص خسائر
إئتمانية متوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٩٥٥,٦٨٦,٦٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١,٥٠٨,٢٨٦,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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

بالليرة السورية

٣٠ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
١٢,٢٧٧,٢٢٢	٦٦١,٨٩٢	-	١١,٦١٥,٣٣٠
٧٣,٠٧٥,١٥٧	-	-	٧٣,٠٧٥,١٥٧
٨٥,٣٥٢,٣٧٩	٦٦١,٨٩٢	-	٨٤,٦٩٠,٤٨٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

٧. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
٢٤١,٠٢٩,٨٠١	١٢١,٥١٧,٢١٣
١٢,٠٨٢,٦٧١,٢٢٤	١٣,١٨١,٢٥٠,١٢١
٩٤٨,٢٤٩,١١٩	٩٦٠,٧٦١,٨٥١
١٣,٢٧١,٩٥٠,١٤٤	١٤,٢٦٣,٥٢٩,١٨٥

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

١٨٦,٩٢٥,٤٢٨	٩٠,٥١٢,٨٧٩
٢,١٤٨,٨٠٥,٣٢٢	٢,٦٠٠,١٢١,٨٥٤
٢٥٢,٣٠٧,٠٨٤	٢٦٩,٥٣٨,١٦٤
٢,٥٨٨,٠٣٧,٨٣٤	٢,٩٦٠,١٧٢,٨٩٧

الأفراد:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

٥,٢٣٧,٩٥١	٤,٤٠٠,٢١٢
١٣٥,٨٣٢,٠٣٥	١٢١,٥١٢,٨٥٠
١٤١,٠٦٩,٩٨٦	١٢٥,٩١٣,٠٦٢

القروض العقارية:

قروض

المجموع

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

٢٥٣,٧٤٨,٢٦٤	٢٤٦,٠٠١,٨٧١
١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨	١٧,٥٩٥,٦١٧,٠١٥
(٨٦٣,٥٧٨,١٦٦)	(٩٠١,٣٦٦,١٩١)
(٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨)	(٤,٧٨٠,٠٩٣,١١٤)
١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤	١١,٩١٤,١٥٧,٧١٠

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٩٦,٥٢٣,٧١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ١٢٠,٥١٩,٥٢١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مقابل ٢٩,٣١٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٧١٥,٨٧٢,٠٠٩ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣٢,٤٨ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٤,٨٧٧,٥٧٩,٩١١) ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣٠,١ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٨١٤,٥٠٥,٨١٩ ليرة سورية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٢,٨٥ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٤,٠١٤,٠٠١,٧٤٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢٦,٠٨ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

بالليرة السورية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الرصيد في أول الفترة / السنة		
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الاولى كما في ١ كانون الثاني	٣٨,٢٥٩,٣٢٣	١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الثالثة منتجة كما في ١ كانون الثاني	٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٢٩
إضافات خلال الفترة / السنة		
مقابل ديون مرحلة أولى	٢٨,٣١٨,٦٢٢	٣٢,٩٨١,٧١٨
مقابل ديون مرحلة ثالثة	٢٦١,٤٧٥,٧٩٣	١,١٩٠,١٥٥,١٥٤
فروقات أسعار صرف	٧٤١,٧١٥,٦٠٠	(٢,٩٠٩,٥٥٠)
استردادات خلال السنة*		
مقابل ديون مرحلة أولى	(٢١,٣٠٤,٠٧٣)	(١,٠٩١,٠٢٤,٧٧٥)
مقابل ديون مرحلة ثالثة	(٤٤,٣٦٠,٤٢٤)	(٤٧٥,٢٦٢,٠٥٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة		
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون مرحلة أولى كما في	٤٥,٢٧٣,٨٧٢	٣٨,٢٥٩,٣٢٣
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في	٤,٧٣٤,٨١٩,٢٤٣	٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤
	٤,٧٨٠,٠٩٣,١١٥	٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

بالليرة السورية	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الرصيد في أول السنة	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٧٩٨,١٤٣,٨١٥
اضافات خلال السنة	٤٧,٤٢١,٧٩٥	١٧٤,٥٢٦,١٨٢
استردادات خلال السنة	(٩,٦٣٣,٧٧١)	(١٠٩,٠٩١,٨٣١)
الرصيد في نهاية السنة	٩٠١,٣٦٦,١٩٠	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ اذار ٢٠٢٠ كما يلي:

بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
الرصيد في بداية الفترة	٧,٩٢٧,٢٨٣,١٦٢	-	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	-	٤,٦٥٣,٢١١,٧٧٨	١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	٥١١,٢١٢,٤٣٩	٥١١,٢١٢,٤٣٩
التسهيلات المسددة	(٢٠٧,١٨٧,٣٠٤)	-	-	-	-	(٢٠٧,١٨٧,٣٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٠٨,٠١٠,٢٤٨)	-	(٦٠٨,٠١٠,٢٤٨)	(١,٢١٦,٠٢٠,٤٩٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٣٥٩,٢٣٤,٩١٦	-	-	-	٨٩٣,٥٧١,٢٣٢	٢,٢٥٢,٨٠٦,١٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٠٧٩,٣٣٠,٧٧٤	-	٣,٠٦٦,٣٠١,٠٤٠	-	٥,٤٤٩,٩٨٥,٢٠١	١٧,٥٩٥,٦١٧,٠١٥

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية:

بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
الرصيد في بداية الفترة	٥,٩٤٢,٩٧٧	-	٥٥,٧٥٨,٣٣٢	-	٣,٧٥٢,٥٤٦,٢٨٩	٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٦,٢٨١,٤٩٣	-	(٣٧,٩٩٢,٧٧٧)	-	٢٧٨,٥٥٠,١٣١	٢٥٦,٨٣٨,٨٤٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٣٢,٧٠٨,٩٣٠)	-	-	(٣٢,٧٠٨,٩٣٠)
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	٧٤١,٧١٥,٦٠٠	٧٤١,٧١٥,٦٠٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢,٢٢٤,٤٧٠	-	(١٤,٩٤٣,٣٧٥)	-	٤,٧٧٢,٨١٢,٠٢٠	٤,٧٨٠,٠٩٣,١١٥

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

بالليرة السورية	٣١ آذار ٢٠٢٠				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام
الإجمالي					
الرصيد في بداية الفترة	٩٣,٤٥٣,٤٣٩	١١٥,٤٠٩,١٨٣	٣,٢٦٠,٠٩٤,٥٥٤	٣٤٥,٢٩٠,٤٢١	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	١,٢٣٥,٢١٢	١٩٠,٦٩٣,٠٥٣	١٠٢,٩٠٣,٣٥٩	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	(٥٣,٦٩٦,١٢٢)	٥٣,٦٩٦,١٢٢	(٣٧,٩٩٢,٧٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٢٦,٩٧٦,٨٠٥)	(٢٦,٩٧٦,٨٠٥)
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٤١,٧١٥,٦٠٠	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٣,٤٥٣,٤٣٩	٦٢,٩٤٨,٢٧٣	٤,٢٤٦,١٩٩,٣٢٩	٣٨٣,٢٢٤,١٩٨	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ آذار ٢٠٢٠					بالليرة السورية
الشركات					
القروض	الشركات	الصغيرة	الاجمالي		
الافراد	الكبرى	والمتوسطة			
١٩,٧٤٦,٧٦٢	٧٠,٨٩٣,٤٨٨	٥٠٦,٠٢٩,٧٩٧	٢٦٦,٩٠٨,١١٩	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	الرصيد في بداية الفترة
-	١,٠٢٩,١٦١	٣١,١٤١,١١٤	١٥,٢٥١,٥٢٠	٤٧,٤٢١,٧٩٥	يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة
-	-	(٩,٦٣٣,٧٧١)	-	(٩,٦٣٣,٧٧١)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
١٩,٧٤٦,٧٦٢	٧١,٩٢٢,٦٤٩	٥٢٧,٥٣٧,١٤٠	٢٨٢,١٥٩,٦٣٩	٩٠١,٣٦٦,١٩٠	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الشركات					
القروض	الشركات	الصغيرة			
الافراد	العقارية	الكبرى	والمتوسطة	الاجمالي	بالليرة السورية
٢٤,٤٠١,٩٤٣	٧٩,٤٠٨,٥٦٣	٤٥٦,٢٣٥,٣٥٣	٢٣٨,٠٩٧,٩٥٦	٧٩٨,١٤٣,٨١٥	الرصيد في بداية السنة
٩٨٠,١٦٩	٥١١,٣٧٠	٧٣,٧٣٢,٢٩٣	٩٩,٣٠٢,٣٥٠	١٧٤,٥٢٦,١٨٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,٦٣٥,٣٥٠)	(٩,٠٢٦,٤٤٥)	(٢٣,٩٣٧,٨٤٩)	(٧٠,٤٩٢,١٨٧)	(١٠٩,٠٩١,٨٣١)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١٩,٧٤٦,٧٦٢	٧٠,٨٩٣,٤٨٨	٥٠٦,٠٢٩,٧٩٧	٢٦٦,٩٠٨,١١٩	٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٨. موجودات ضريبية مؤجلة

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٣,٥٧٣,٦٠٣)	
١٨٨,٢٨٢,٨٧٥	٣,٩٦٥,٨٦٤	
٧,٠١٤,٥٤٩	(٨٠٢,٤٩٧,٩٥٩)	
(٦,٧٥٦,٩٣٣,٦٩٥)	-	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	
٤,٦٣٢,٣١٤	٤,٦٣٢,٣١٤	
(١٩٠,٠٧٤,٤٧١)	(٧٩٧,٣٩٨,٣٨٤)	
%٢٥	%٢٥	
-	-	

ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

حيث صدر قرار من إدارة البنك بعدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠
-	(١٣٦,٣٧٧,٧٣٣)
-	(٢١٦,١٠٠,٩٩٧)
-	-

بالليرة السورية

الرصيد في أول السنة

المستخدم خلال السنة

إطفاءات

الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥,٨٦٨,٤٦٦	٧,١٣٤,٧١٠
٥٥,٠٣٠,٤٢١	٥٨,٨٢٤,١٧٩
٣٢,٩٣٤,٣٤٥	٢٨,٤٣١,٠٥٧
٤٧,٠٥٧,٢٨٦	١٨,٦٢٨,٥٣٦
٢٥,١٢٧,٥٢٣	١٠,٩٤٢,٣١٥
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
١٧,٠٩٠,١٨٢	٥,٦٧٦,٧٠٤
٣٠٦,٧١٥,٤٤٠	-
٦٢,٤٨٢,٣٢٤	٢٧,٩٧٩,٠٦٧
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٨٥,٣٣٦,٠٤٠
١٠٨,١٤٣,٨٣٧	٩٦,٣١٩,٩٩٧
٧٥٦,٩٨٥,٨٦٤	٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥

بالليرة السورية

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون (طابع وقرطاسية)

كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل

مصاريف إيجارات مدفوعة مقدماً

تسوية حسابات اتفاقية مبادلة العملات مع مصرف سوريا المركزي

حسابات مدينة أخرى*

مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض***

مصاريف رسوم قضايا**

* 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٠. حق استخدام الأصول - المستأجرة
بالليرة السورية

عقارات مستأجرة
٨٤,٢٨٥,٧١٢
-
-
٨٤,٢٨٥,٧١٢
٢٨,٧٠٨,٦١٣
١٥,٦٥٨,٩٦٣
٤٤,٣٦٧,٥٧٦
٣٩,٩١٨,١٣٦

٣١ آذار ٢٠٢٠
الكلفة
الرصيد كما في بداية الفترة
الإضافات
الإستبعادات
الرصيد كما في نهاية الفترة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في بداية الفترة
الإستهلاك للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية

١١. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١	٢,١٧٦,٠٦٢,٨٨٧
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٨٧

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٢. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠
٩٢٧,٧٢٦,٦٧٨	١,١٤٥,٥٤٣,٧٦٨	٩,٠٩٧	٣٥,٠٤٨,٠٣٤	٩٢٧,٧١٧,٥٨١	١,١١٠,٤٩٥,٧٣٤
١,٩٩١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٤٣,٦٤٠,٨٠٠	٤٩١,٤١٨,٠٠٠	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨	٣,٣٨٩,١٨٤,٥٦٨	٤٩١,٤٢٧,٠٩٧	٧٧٨,٦٨٨,٨٣٤	٢,٤٢٧,٧١٧,٥٨١	٢,٦١٠,٤٩٥,٧٣٤

بالليرة السورية

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها
الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)

١٣. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
٧,٩٧٠,٩٧٦,٦٨٧	٩,٥٨٢,١٦٤,٨٩٦
٨,٥٣٤,٤٦٩,٢٠٤	٧,٩٨٨,١٦١,٦٠٢
٢,٩٧٦,٧١٢,٢٣٧	٢,٩٤٦,٨٧٥,١٤٧
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٨٧
٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩	٢٢,٨٤٦,٢٦٤,٥٣٢

بالليرة السورية

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير
وديعة مجمدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩,٥٨٢,١٦٤,٨٩٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٩٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٨,١٢٧,٢٣٥,٩١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٧٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٦٤٢,١٥٥,٦١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٥٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مقابل ٢,٥٤٧,١٧١,١٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,١٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

١٤. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	قروض
١٣,٠٠٤,٦٩٧	٤,٦٩٧	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٣٤,٢٠٤,١٠٠	-	اعتمادات
١,٣٦٦,٧٤٠,٢٥٩	١,٧٧٤,٠٠٣,٤٥٠	كفالات
١,٤٠٠,٩٤٤,٣٥٩	١,٧٧٤,٠٠٣,٤٥٠	
		تأمينات أخرى:
٣٥,٥٨٧,١٩٢	٥٧,٤٦١,٨٨٨	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
٦٧,٦٤١,٤٠١	٤٨٤,٦٩٧,١٥٢	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
٧٤,٤٣٨,٨٨٦	٦٤,٣٨٩,٣٣٥	تأمينات مختلفة*
١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥	٢,٣٨٠,٥٥٦,٥٢٢	

١٥. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	بالليرة السورية
٩٦,٧٤٢,٨١٧	١٤٧,٨٢٥,٣٥٠	فوائد محققة غير مستحقة
٤٠,١٠٥,٢٦١	٧٣,٣٧٥,١٩٤	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٠١,٨٥٠,٩٠٣	٢٤٥,٩٥٢,٤٨٥	شيكات مصدقة
٣,٩٠٧,١٠٠	٢,٢٣٢,٠٠٠	مقاصة صراف آلي
١٣,٩٨٨,٥٨١	١٣,٢١٤,٤٨٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣١,٤١١,٦٢٨	٢٢,٢٠١,٨٤٣	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٢١٠,١٨٥	٩,٨٧٤,٨٥٥	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٣٣٣,٤٦٧	٤,٤٦٥,٠٨٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤,٠٥٩,٣١٠	٨,٩٥٦,٢٧٥	طوابع
١٩,٥٢٥,٠٠٠	٨,٩١٤,٨٦٣	غرفة التقاص
١,١٨٩,٨٣٩	٨,٤٠٨,١٩٧	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
-	٧٤٨,٥١١	حسابات دائنة أخرى - مستحقات موظفين متنوعة
٥٢٥,٣٢٤,٠٩١	٥٤٦,١٦٩,١٤١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٦. التزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:
بالليرة السورية

٣١ آذار ٢٠٢٠	
	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
٦,٨٣٦,٥٠٠	أقل من سنة واحدة
-	سنة إلى خمس سنوات
-	أكثر من خمس سنوات
٦,٨٣٦,٥٠٠	مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة
	التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز في ٣١ آذار
٦,٨٣٦,٥٠٠	لغاية سنة
-	أكثر من سنة

١٧. 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 ٣١ آذار ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٨. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
	١,٨١٢,٤٥٦	٣,٣٩٤,٧٨٨
	٣٦٦,٥٢٥,١٦٦	٣٥٦,٣٠٧,٩٢٩
	٣٣,٧٣٢,١٩٦	٥,٠١٨,٩٦٣
	٣٤,٩٨٥,١٥٠	٣٧,٦٨٣,٠١٩
	٤٣٧,٠٥٤,٩٦٨	٤٠٢,٤٠٤,٦٩٩

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

١٩. الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
	١٧٣,١٢٧,٩١٦	١٧١,٨٥١,٢١٦
	٤٠,٥٧٤,٥٩٩	٣٥,٠٨٨,٣٦٥
	٢,٦٩٩,٠٧٦	١,٨٩٤,٤٠٩
	٨٠,٠٨٠	٧٩,٢٢٥
	٢١,٢١١,٠١١	٢,٤٩٩,٤٥٥
	-	١٨٤,٣٩٠
	٧,٢١٨,٣٥٨	-
	٢٤٤,٩١١,٠٣٩	٢١١,٥٩٧,٠٦٠

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

فوائد التزامات عقود الإيجار

خسائر ناتجة عن اتفاقيات مفاوضة العملات الأجنبية

مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين (٩، ١٥)

٢٠. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٣,٥٧٣,٦٠٣)
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢١٢,٢٣	(٠,١٢)

(خسارة) ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢١. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) *	١٣,٧٦٧,٥٠٣,١٨٣	٨,٠٤٦,٤٩٢,٥٥٧
أرصدة لدى مصارف	١١,٧٠٩,٣٤٣,٦١٢	٦,٠٤٢,١٢٦,٦٠٢
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	(٣,٣٨٩,١٨٤,٥٦٨)	(٢,٠٤٧,٣٨٧,٣١٤)
	<u>٢٢,٠٨٧,٦٦٢,٢٢٦</u>	<u>١٢,٠٤١,٢٣١,٨٤٥</u>

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

٢٢. 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

بباليرة السورية
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

بنود داخل الميزانية	المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الأرصدة المدينة				
أرصدة لدى مصارف:				
حسابات جارية وتحت الطلب	٧١٩,٣٣١,٨١٤	-	٧١٩,٣٣١,٨١٤	٤٤٥,٣٥٦,١٥٢
ودائع لأجل	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	-	٧,٩٦٨,٠٨٣,٢٠٠	٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠
فوائد برسم القبض	١٥,٤٣٥,٠١٣	-	١٥,٤٣٥,٠١٣	٦,٣٧٩,٠٩٦
	<u>٨,٧٠٢,٨٥٠,٠٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٨,٧٠٢,٨٥٠,٠٢٧</u>	<u>٥,٤١٧,٤٧٨,٧٦٨</u>
الأرصدة الدائنة				
ودائع مصارف	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	-	٧٤٣,٦٤٠,٨٠٠	٤٩١,٤٢٧,٠٩٧
فوائد برسم الدفع	٤٩٠,٢٨٢	-	٤٩٠,٢٨٢	٤٨٧,٩١٨
ودائع الزبائن:				
ودائع لأجل	-	-	-	٤٩,٣١٤,٩٨١
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٩,١٢١	٩,١٢١	٤٠٣,٨٦٨
	<u>٧٤٤,١٣١,٠٨٢</u>	<u>٩,١٢١</u>	<u>٧٤٤,١٤٠,٢٠٣</u>	<u>٥٤١,٦٣٣,٨٦٤</u>
بنود خارج الميزانية				
كفالات	-	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

بالليرة السورية				كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المصرف الأم		أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		المجموع		كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
إيرادات فوائد وعمولات	٢٧,٧٦٥,٨٧٠	-	٢٧,٧٦٥,٨٧٠	٢٧,٧٤٠,٣٣٠			
أعباء فوائد وعمولات	(٢,٥١٢,٣٨١)	-	(٢,٥١٢,٣٨١)	(٢,١٦٥,٠١٣)			
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-	-			
فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:							
بالليرة السورية				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
		٢٠٢٠		٢٠١٩			
رواتب ومكافآت	-	١٦,٥٦٦,١٦٧					
يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة الفائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:							
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة
-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية
١,٦	درهم اماراتي	١,٦	درهم اماراتي	١	درهم اماراتي	١	يورو
٢,٦	دولار أمريكي	٢,٦	دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي

٢٣. إدارة المخاطر

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

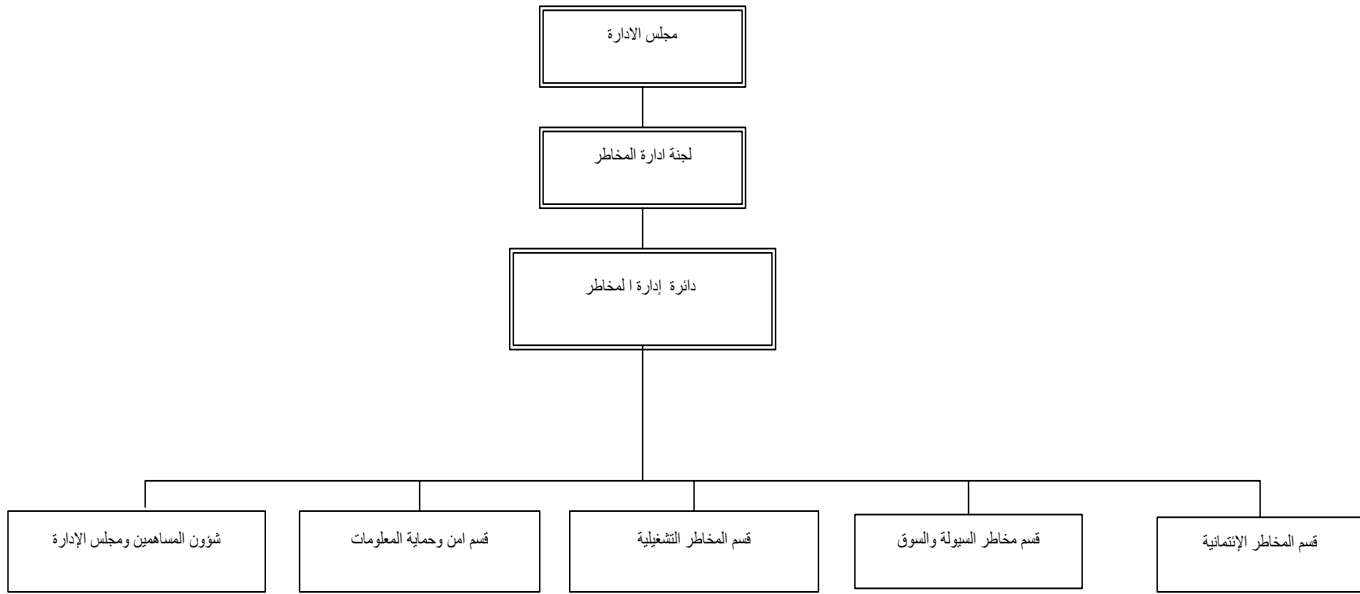
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

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

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

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

مخاطر السيولة:

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

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.

مخاطر التوظيفات في الخارج:

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

- 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 والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
- ٩- توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
- ١٠- وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. أساليب تخفيف المخاطر

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد - خدمات	اجمالي
بالليرة السورية						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٣٤٦,٥٥٧,٩٦٧	-	-	-	-	١٢,٣٤٦,٥٥٧,٩٦٧
أرصدة لدى مصارف	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢	-	-	-	-	١١,٦٢٣,٩٩١,٢٣٢
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	٢,٨٥١,٨٣١,٠١٢	٧,٣٤٢,٥٦٤,٨٦٣	٣٥٠,١٧٤,٢٣١	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٨	١١,٨٧٦,١٦٤,٩٣٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٣٩,٩١٨,١٣٦	-	-	-	-	٣٩,٩١٨,١٣٦
موجودات أخرى	١٤,٢٢٥,٤٥٢	-	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٨٤١,٢٣٥	٢٩,٦١٩,٧٦١	٧٠,٨٩٨,٨٨٧
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٤,٠٢٤,٦٩٢,٧٨٧	٢,٨٥١,٨٣١,٠١٢	٧,٣٦٧,٧٧٧,٣٠٢	٣٥٢,٠١٥,٤٦٦	١,٣٦١,٢١٤,٥٨٩	٣٥,٩٥٧,٥٣١,١٥٦
الكفالات	-	٥٠,٧٩٩	١,٧٦١,٢٣٩	٣٠١,٤٤٥	١٨٢,٥٦٩	٢,٢٩٦,٠٥٢
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٣,٠٥٩	٥٩,٨٤١	٤٤٠,٠٤٤	٣١٨,٦٢٢	٣٦,١٨٢	٨٥٧,٧٤٨
المجموع الكلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٤,٠٢٤,٦٩٥,٨٤٦	٢,٨٥١,٩٤١,٦٥٢	٧,٣٦٩,٩٧٨,٥٨٥	٣٥٢,٦٣٥,٥٣٣	١,٣٦١,٤٣٣,٣٤٠	٣٥,٩٦٠,٦٨٤,٩٥٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢	٣,٨١٢,٩٠٨,٠٢٩	٥,٥٨٧,٥٤٥,٠٤٦	٤١٩,٣٣٩,٠٦٤	١,٨١٦,٠١٢,٥٠٥	٢٩,٦٥٠,٢٣١,٢٦٥

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

البند	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	٢,٤٦٦,٨١٣,٩٧٥	-	-	-	١٥٤,٩٨٧	٢,٤٦٦,٩٦٨,٩٦٢
صناعي	١,٢٣٣,٦٧٣,٦٤٤	-	-	-	١٢٦,٩٠٤	١,٢٣٣,٨٠٠,٥٤٨
تجارة	٣,٧٠١,٠٢٠,٨٦٦	-	-	-	٢١٦,٦٤٩	٣,٧٠١,٢٣٧,٥١٥
عقارات	٢,٤٦٦,٣٤٧,٢٤١	-	-	-	٤٣١,٣٨١	٢,٤٦٦,٧٧٨,٦٢٢
افراد - خدمات	٢,٤٦٧,٨٤٧,٢٤١	-	-	-	١٠٣,٣٢٥	٢,٤٦٧,٩٥٠,٥٦٦
المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	١٢,٣٣٥,٧٠٢,٩٦٧	-	-	-	١,٠٣٣,٢٤٦	١٢,٣٣٦,٧٣٦,٢١٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٤,٤٢٣,٥٥٣,٤٦٤	-	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	-	٤,٦٦٣,٥٥٨,٠٧٧	٣٢,٧٦١,٤٢٢,٨٢٩

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

التركز حسب القطاع الجغرافي

- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

البند	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
<i>بالليرة السورية</i>								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤,٩٧٩,٩٤٢,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٧٩,٩٤٢,٤٨٩
أرصدة وإيداعات لدى مصارف	٢,٩٨٩,٢٨٣,٤٧١	٨,٧٢٠,٠٦٠,١٤١	-	-	-	-	-	١١,٧٠٩,٣٤٣,٦١٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٩١٤,١٥٧,٧١٠	-	-	-	-	-	-	١١,٩١٤,١٥٧,٧١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٩,٠٦٢,٨٧٧
موجودات أخرى	٧٤١,٥٥٠,٨٥١	١٥,٤٣٥,٠١٣	-	-	-	-	-	٧٥٦,٩٨٥,٨٦٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٢,٩٥٣,٩٩٧,٣٩٨	٨,٧٣٥,٤٩٥,١٥٤	-	-	-	-	-	٤١,٦٨٩,٤٩٢,٥٥٢
الكفالات	٢,٢٩٦,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٠٥٣
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٨٥٧,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٧٤٨
المجموع الكلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٣٢,٩٥٧,١٥١,١٩٩	٨,٧٣٥,٤٩٥,١٥٤	-	-	-	-	-	٤١,٦٩٢,٦٤٦,٣٥٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٨,٨٦٣,٢٨٨,٢٩٩	٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١	١٩,٩٢٤,٨١٢	-	-	-	-	٣٤,٤٠٨,٧٨٤,٧٦٢

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

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي		
بالليرة السورية						
داخل الجمهورية العربية السورية	٣,٦١٦,٦٧٦,٠٧١	-	-	-	-	٣,٦١٦,٦٧٦,٠٧١
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨,٦٨٧,٤١٥,٠١٤	-	-	-	١,٠٣٣,٢٤٦	٨,٦٨٨,٤٤٨,٢٦٠
أوروبا	٣١,٦١١,٨٨١	-	-	-	-	٣١,٦١١,٨٨١
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	١٢,٣٣٥,٧٠٢,٩٦٦	-	-	-	١,٠٣٣,٢٤٦	١٢,٣٣٦,٧٣٦,٢١٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٤,٤٣٥,٨٣٠,٦٨٥	-	٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨	-	٤,٦٦٣,٥٥٨,٠٧٧	٣٢,٧٧٣,٧٠٠,٠٥٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (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 (٢٪)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	١١,٠٢٣,٧٥٢,٧٧٠	٢٢٠,٤٧٥,٠٥٥	١٦٥,٣٥٦,٢٩٢
دولار أمريكي	١٣,٢٦٧,٠٨٦,٠٢٦	٢٦٥,٣٤١,٧٢١	١٩٩,٠٠٦,٢٩٠
يورو	٣٢٥,٧٤٠,٣١٦	٦,٥١٤,٨٠٦	٤,٨٨٦,١٠٥
جنيه إسترليني	٩١٧,٥٢٩	١٨,٣٥١	١٣,٧٦٣
عملات أخرى	٥١٦,٦١٩,٥٣٨	١٠,٣٣٢,٣٩١	٧,٧٤٩,٢٩٣

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	١١,٠٢٣,٧٥٢,٧٧٠	(٢٢٠,٤٧٥,٠٥٥)	(١٦٥,٣٥٦,٢٩٢)
دولار أمريكي	١٣,٢٦٧,٠٨٦,٠٢٦	(٢٦٥,٣٤١,٧٢١)	(١٩٩,٠٠٦,٢٩٠)
يورو	٣٢٥,٧٤٠,٣١٦	(٦,٥١٤,٨٠٦)	(٤,٨٨٦,١٠٥)
جنيه إسترليني	٩١٧,٥٢٩	(١٨,٣٥١)	(١٣,٧٦٣)
عملات أخرى	٥١٦,٦١٩,٥٣٨	(١٠,٣٣٢,٣٩١)	(٧,٧٤٩,٢٩٣)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	١٨٩,٨٩٩,٦١١	١٤٢,٤٢٤,٧٠٨
دولار أمريكي	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	(١٦٢,٧٣١,٤١٤)	(١٢٢,٠٤٨,٥٦٠)
يورو	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	(٤,٩٢٧,٧٧٨)	(٣,٦٩٥,٨٣٣)
جنيه إسترليني	٦٠٣,٧٨١	(١٢,٠٧٦)	(٩,٠٥٧)
عملات أخرى	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	٤,٢٦٢,٣١٦	٣,١٩٦,٧٣٧

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(٩,٤٩٤,٩٨٠,٥٥٣)	(١٨٩,٨٩٩,٦١١)	(١٤٢,٤٢٤,٧٠٨)
دولار أمريكي	٨,١٣٦,٥٧٠,٦٩٠	١٦٢,٧٣١,٤١٤	١٢٢,٠٤٨,٥٦٠
يورو	٢٤٦,٣٨٨,٨٨٣	٤,٩٢٧,٧٧٨	٣,٦٩٥,٨٣٣
جنيه إسترليني	٦٠٣,٧٨١	١٢,٠٧٦	٩,٠٥٧
عملات أخرى	(٢١٣,١١٥,٨٠٢)	(٤,٢٦٢,٣١٦)	(٣,١٩٦,٧٣٧)

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

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

بالليرة السورية

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧
دولار أمريكي	(٥٢,٧٩٨,٨٣٧)	(٥,٢٧٩,٨٨٤)	(٣,٩٥٩,٩١٣)
يورو	٢,٠٨٤,١٤٨	٢٠٨,٤١٥	١٥٦,٣١١
جنيه إسترليني	٦١١,١٦٤	٦١,١١٦	٤٥,٨٣٧
عملات أخرى	(١١٣,٣٦٥,٣٢١)	(١١,٣٣٦,٥٣٢)	(٨,٥٠٢,٣٩٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧	١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧
دولار أمريكي	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	(٦٤,٧٨٢,٢٨٢)	(٤٨,٥٨٦,٧١٢)
يورو	٢,٧٥٦,٣٠٣	٢٧٥,٦٣٠	٢٠٦,٧٢٣
جنيه إسترليني	٦٠٣,٧٨١	٦٠,٣٧٨	٤٥,٢٨٤
عملات أخرى	٣,٦١٤,١١٥	٣٦١,٤١١	٢٧١,٠٥٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

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

بالليرة السورية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)
دولار أمريكي	(٥٢,٧٩٨,٨٣٧)	٥,٢٧٩,٨٨٤	٣,٩٥٩,٩١٣
يورو	٢,٠٨٤,١٤٨	(٢٠٨,٤١٥)	(١٥٦,٣١١)
جنيه إسترليني	٦١١,١٦٤	(٦١,١١٦)	(٤٥,٨٣٧)
عملات أخرى	(١١٣,٣٦٥,٣٢١)	١١,٣٣٦,٥٣٢	٨,٥٠٢,٣٩٩

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)	(١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧)
دولار أمريكي	(٦٤٧,٨٢٢,٨٢٢)	٦٤,٧٨٢,٢٨٢	٤٨,٥٨٦,٧١٢
يورو	٢,٧٥٦,٣٠٣	(٢٧٥,٦٣٠)	(٢٠٦,٧٢٣)
جنيه إسترليني	٦٠٣,٧٨١	(٦٠,٣٧٨)	(٤٥,٢٨٤)
عملات أخرى	٣,٦١٤,١١٥	(٣٦١,٤١١)	(٢٧١,٠٥٩)

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 تبني 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 متكاملاً مع أنشطة المصرف اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٤. التحليل القطاعي

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)				بالليرة السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
٢٩٦,٢٢٨,٦١٧	٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١	-	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	٢٧١,٩٧٧,٨١١	(١١,٤٣٣,٥١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٣,٦٥١,٠٣٥)	(١٧٩,٥٥١,٦٠٠)	-	-	(١٦٩,٠٤٠,٣٤٨)	(١٠,٥١١,٢٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٢,٥٧٧,٥٨٢	٦,٨٦٧,٨٣٧,٢٦١	-	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	نتائج أعمال القطاع
(٢٦٦,١٥١,١٨٥)	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٣,٥٧٣,٦٠٣)	٦,٣٦٦,٨٥٤,٤٨٥	(٥٠٠,٩٨٢,٧٧٦)	٦,٧٨٦,٨٤٤,٥٦١	١٠٢,٩٣٧,٤٦٣	(٢١,٩٤٤,٧٦٣)	صافي ربح السنة
٥٩,٧٤٠,٠٦٨	١٣,٧٧٨,٤٩٩	١٣,٧٧٨,٤٩٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢١,١١٥,٢٠٦	٢٣,٠٩٧,٠٩٠	٢٣,٠٩٧,٠٩٠	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

بالليرة السورية	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
البيان						
موجودات القطاع	١٠٣,٢٧٣,٣٩١	١١,٩٩١,٨٣٢,٧٢٧	٢٦,٧٥١,٩٩٥,٦٩٤	-	٣٨,٨٤٧,١٠١,٨١٢	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	
مجموع الموجودات	١٠٣,٢٧٣,٣٩١	١١,٩٩١,٨٣٢,٧٢٧	٢٦,٧٥١,٩٩٥,٦٩٤	٤,٠٧٦,٩٧٩,٨١٣	٤٢,٩٢٤,٠٨١,٦٢٥	
مطلوبات القطاع	٥,٥٠٠,٢٣١,٠١١	٢٠,١٣٦,٩٠٩,١٦٤	٣,٧٢٢,١١٩,٨٥١	-	٢٩,٣٥٩,٢٦٠,٠٢٦	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	
مجموع المطلوبات	٥,٥٠٠,٢٣١,٠١١	٢٠,١٣٦,٩٠٩,١٦٤	٣,٧٢٢,١١٩,٨٥١	١٤٢,٦٨٦,٥٢٠	٢٩,٥٠١,٩٤٦,٥٤٥	

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:

بالبيرة السورية	العملة	داخل سورية	خارج سورية	المجموع	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
اجمالي الدخل التشغيلي	٧,٠٢٢,١٣٥,٣٧١	٢٥,٢٥٣,٤٩٠	٧,٠٤٧,٣٨٨,٨٦١		
مجموع الموجودات	٣٤,١٨٨,٥٨٦,٤٧١	٨,٧٣٥,٤٩٥,١٥٤	٤٢,٩٢٤,٠٨١,٦٢٥		
المصروفات الرأسمالية	١٣,٧٧٨,٤٩٩	-	١٣,٧٧٨,٤٩٩		
بالبيرة السورية	العملة	داخل سورية	خارج سورية	المجموع	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
اجمالي الدخل التشغيلي	٢٧٠,٦٧٩,٣٧٤	٢٥,٥٤٩,٢٤٣	٢٩٦,٢٢٨,٦١٧		
مجموع الموجودات	٢٧,٧٠٢,٧٧٢,٨٣٨	٣,٩٠٧,٠٥٠,٣٢٨	٣١,٦٠٩,٨٢٣,١٦٦		
المصروفات الرأسمالية	٥٩,٧٤٠,٠٦٨	-	٥٩,٧٤٠,٠٦٨		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٥. إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

خسائر متراكمة محققة

أرباح مدورة غير محققة *

أرباح/خسائر الفترة

ينزل:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

مجموع بنود رأس المال الأساسي

بنود رأس المال المساند

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 ٢٥٣/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)
أ- ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

بالبيرة السورية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
اعتمادات استيراد		-
كفالات صادرة:		
دفع	١٧٣,٣٩٣,٤١٥	١٦١,٠٢٠,٨٦٣
دخول في العطاء	٧٩,١٣٠,٠٥٠	٢٨,٢٣٤,٠٠٠
حسن تنفيذ	٢,٠٤٣,٥٢٩,١١٠	١,٤٤٥,٨٢٩,٨٥٠
عقود مقايضة العملات الآجلة		-
سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة	٦٨٤,٠٩٢,٧٢٠	-
سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة	٦٠٥,٣٨١,٥٠٠	-
	<u>٣,٥٨٥,٥٢٦,٧٩٥</u>	<u>١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣</u>

ب- التزامات تعاقدية:

بالبيرة السورية	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)	١٧,٠٩٠,١٨٢	٤٩,١٠٩,٤٤٧
عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)	-	٤,٨٨٤,٤٩٤
	<u>١٧,٠٩٠,١٨٢</u>	<u>٥٣,٩٩٣,٩٤١</u>

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

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

بالإشارة إلى كتاب مصرف سورية المركزي رقم (ص/16/7465) بتاريخ 9 كانون الأول 2019 المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، فإننا نود أن نبين لكم ما يلي:

مسؤولية الإدارة:

إن إدارة بنك الأردن - سورية ش.م.م عامة سورية مسؤولة عن تصنيف التسهيلات الائتمانية وتكوين المخصصات اللازمة لها كما في 31 اذار 2020 وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) وتطبيقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م) تاريخ 13 شباط 2019 والتعليمات التنفيذية لمجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص، وتشمل هذه المسؤولية أيضاً تصميم وتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض تصنيف التسهيلات الائتمانية وتكوين المخصصات اللازمة لها بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال و عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي مراجعة وابداء استنتاج حول امتثال بنك الأردن - سورية ش.م.م عامة سورية لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (9) والتعليمات التنفيذية لمجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص استناداً الى مراجعتنا للبيانات المالية للمصرف كما في 31 اذار 2020. قد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، تتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى للحصول على استنتاج معقول فيما إذا كان المصرف قد امتثل لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والتعليمات التنفيذية لمجلس النقد والتسليف وكافة نماذج تطبيق المعيار (9).

الاستنتاج:

في استنتاجنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن عملية تصنيف الديون وتعليق الفوائد وتكوين المخصصات والاحتياطات لبنك الأردن - سورية ش.م.م عامة سورية غير متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والتعليمات التنفيذية لمجلس النقد والتسليف وكافة نماذج تطبيق المعيار (9).

دمشق - سورية

19 تموز 2020

المحاسب القانوني

لطفي السلامة

