

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثالث لعام 2017

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	440 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد شاكرا توفيق فاخوري	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن - عمان	%49
2	السيد أسامة سميح سكري	عضو مجلس إدارة		
3	السيد صالح رجب حماد	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 مرفف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد جواد فتحي الحلبوني

مدقق الحسابات: شركة يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامة محدودة المسؤولية

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب. ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ... ٢٢٩ ١١ (+٩٦٣)

فاكس: ٦٧ ٧٢ ٢٣١ ١١ (+٩٦٣)

www.bankofjordanysria.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	317.09 ل.س	343.25 ل.س

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
10.87%	29,600,482,118		32,817,840,340		مجموع الموجودات
-1.63%	9,670,263,184		9,512,683,167		حقوق المساهمين
90.96%	5,851,744,623	2,013,112,222	529,092,652	213,278,168	صافي الإيرادات
-102.52%	6,264,332,728	3,087,031,456	-158,069,212	-25,662,699	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-100.10%	-478,831,860	-445,393,385	489,196	0	مصروف (إيراد)
0.00%	0	0	0	0	ضريبة الدخل
-102.72%	5,785,500,868	2,641,638,071	-157,580,017	-25,662,699	حقوق الأقلية بالأرباح
-102.72%	192.85	88.05	-5.25	-0.86	صافي الدخل
					ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

سجل البنك خسائر صافية قدرها 157,580,017 ليرة سورية في نهاية الربع الثالث لعام 2017 في حين بلغت موجودات البنك 9,512,683,167 ليرة سورية وبلغ مجموع حقوق المساهمين 2016 عن عام 2016 وبلغ مجموع حقوق المساهمين 9,512,683,167 ليرة سورية.

كما بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية الممنوحة 10,943,619,747 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 3.2% عن عام 2016 وبلغت ودائع العملاء لدى البنك مبلغ 13,544,912,132 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 27.89% عن عام 2016 .

/ توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ ١٠/١٠/٢٠١٧

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ٢٢٩ ١١ (٩٦٣+)

فاكس: ٧٢ ٦٧ ٢٣١ ١١ (٩٦٣+)

www.bankofjordansyria.com

80040002

بنك الأردن Bank of Jordan

بنك الأردن

بنك الأردن

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017
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 2017

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
34 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) كما في 30 أيلول 2017 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبين 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 اقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيد رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن - سورية (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 30 أيلول 2017 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدقيقاته النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبين الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى
تنتهي السنة المالية للبنك في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد المعلومات المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض إدارة المصرف وهيئة الأوراق المالية ولا تتطلب موافقة مصرف سورية المركزي إن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والقوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات اخر والذي أصدر رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ 27 نيسان 2017 و 27 تموز 2016 على التوالي.

فقرة ايضاحية:
- 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"
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية والبيانات المالية المرفقة متفقة مع هذه السجلات ونوصي بالمصادقة عليها
- لا يوجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة والبيانات المالية المرفقة تم تحضيرها وفقاً لفرض الاستمرارية

المحاسب القانوني

لطفي السلامة



دمشق - سورية

2. تشرين الثاني . 2017

رقم ٤٥٦٠

ش 18

اسم شركة يو تي سي إنترناشونال ولطفي السلامة / رقم الترخيص /
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 ايلول 2017 (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	بالعملة السورية
			الموجودات
5,278,935,903	7,982,743,651	5	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,009,748,541	10,117,739,584	6	ارصدة لدى مصارف
10,603,938,923	10,943,619,747	7	صافي التسهيلات الانتمائية للمباشرة
1,231,386,103	1,220,133,986		موجودات ثابتة ملموسة
9,675,342	15,543,982		موجودات غير ملموسة
488,882,753	488,882,753	8	موجودات ضريبية موجلة
225,539,241	296,801,325	9	موجودات أخرى
1,752,375,312	1,752,375,312	10	وديعة سيمنة لدى مصرف سورية المركزي
29,600,482,118	32,817,840,340		مجموع الموجودات
			المطلوبات
8,473,521,286	8,931,651,039	11	ودائع مصارف
10,590,968,665	13,544,912,132	12	ودائع الأبنان والمؤسسات المالية
321,424,298	246,984,187	13	تأمينات تقنية
125,328,227	134,349,267		مخصصات متنوعة
418,976,458	447,260,548	14	مطلوبات أخرى
19,930,218,934	23,305,157,173		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	1	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,961,831	64,961,831		احتياطي قانوني
64,961,831	64,961,831		احتياطي خاص
32,337,109	32,337,109		احتياطي عام مخاطر التمويل
	(157,580,017)		(خسارة) الفترة
11,835,765,326	11,835,765,326	15	أرباح مشورة غير محققة
(5,327,762,913)	(5,327,762,913)	15	(خسائر) متراكمة محققة
9,670,263,184	9,512,683,167		مجموع حقوق الملكية
29,600,482,118	32,817,840,340		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نحضر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة ونقرأ معها تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 تشرين الأول 2017 وتم توقيعها من قبل

المدير المالي المراقب المصرفي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

2



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
لأغراض الدخل والمحلل الشامل الآخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مطقة)

بالتسوية السورية	ايضاح	للتسوية الشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
		2016	2017	2016	2017
الفوائد البنكية	16	1,158,432,663	1,709,336,221	447,419,094	968,046,958
الفوائد المتدنية	17	(752,266,489)	(588,393,641)	(276,443,408)	(205,194,663)
صافي ايرادات الفوائد		406,166,174	1,120,942,580	170,975,686	762,852,294
رسوم وعمولات دائمة		97,331,677	119,982,853	36,505,021	41,874,353
رسوم وعمولات متدنية		(1,352,515)	(2,273,772)	(276,284)	(292,776)
صافي ايرادات الرسوم والعمولات		95,979,162	117,709,081	35,928,737	41,481,577
صافي ايرادات الفوائد والرسوم والعمولات		502,145,336	1,238,651,661	206,904,423	804,333,870
صافي ارباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية		7,409,441	31,389,837	(202,341)	(30,293,557)
ارباح ناتجة عن تقييم مركز التمتع البنكي		19,537,875	4,557,904,751	6,576,086	1,223,055,423
ايرادات تشغيلية أخرى		529,092,652	23,798,374	213,278,168	6,016,486
اجمالي الدخل التشغيلي		1,048,782,304	5,851,744,623	426,758,335	2,043,112,222
نفقت الموظفين		(326,237,550)	(256,600,449)	(116,726,122)	(99,571,840)
الاستهلاكات موجودات ثابتة ملموسة		(63,807,785)	(69,594,291)	(18,977,398)	(22,200,385)
إطفاءات موجودات غير ملموسة		(2,562,115)	(1,886,786)	(854,038)	(601,683)
أعباء مخصصات متنوعة		(12,464,267)	(7,417,944)	(3,893,238)	8,671,176
أعباء مخصصات تدني للتسهيلات الائتمانية	7	6,319,576	1,004,375,822	(9,017,906)	1,282,650,495
مصاريف تشغيلية أخرى		(288,409,724)	(256,288,247)	(89,472,165)	(95,028,529)
اجمالي النفقات التشغيلية		(687,161,865)	412,588,105	(238,940,867)	1,073,919,234
(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة		(158,069,213)	6,264,332,728	(25,662,699)	3,087,031,456
المسترد من ضريبة الدخل / ابقاء موجودات		489,196	(478,831,860)	(25,662,699)	(445,393,385)
ضريبة مؤجلة	8	(157,580,017)	5,785,500,868	(25,662,699)	2,641,638,071
(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة		(157,580,017)	5,785,500,868	(25,662,699)	2,641,638,071
اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة		(157,580,017)	5,785,500,868	(25,662,699)	2,641,638,071
حصلة المهام الأساسية والمختلفة من (خسارة) ربح الفترة	18	(5,25)	192.85	(0.86)	88.05

تتميز المصاحف المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها تمت المراجعة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 تشرين الأول 2017 وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي
المراقب المصرفي
المدير العام
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	(خسائر) متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	(خسارة) ربح الفترة	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	باليرة السورية
9,670,263,184 (157,580,017)	(5,327,762,913) -	11,835,765,326 -	- (157,580,017)	32,337,109 -	64,961,831 -	64,961,831 -	3,000,000,000 -	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 (الخسارة) الشاملة للفترة
9,512,683,167	(5,327,762,913)	11,835,765,326	(157,580,017)	32,337,109	64,961,831	64,961,831	3,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)
4,991,233,614 5,785,500,868	(5,332,300,884) -	7,277,860,575 -	- 5,785,500,868	32,337,109 -	6,668,407 -	6,668,407 -	3,000,000,000 -	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 الدخل الشامل للفترة
10,776,734,482	(5,332,300,884)	7,277,860,575	5,785,500,868	32,337,109	6,668,407	6,668,407	3,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.





بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

2016	2017	ايضاح	بالليرة السورية
6,264,332,728	(158,069,213)		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
69,594,291	63,807,785		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
1,886,786	2,562,115		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
7,417,944	12,464,267		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(1,004,364,251)	(6,244,576)	7	مخصصات متنوعة
(11,571)	(75,000)	7	صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
(2,708,747)	-		صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
-	(7,220,298)		أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
5,336,147,180	(92,774,920)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
			(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
54,662,989	(148,726,278)		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,806,020,954)	(333,436,250)		(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
351,696,073	(71,262,085)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(1,500,000,000)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(269,827,981)	2,953,943,467		(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
121,235,049	(74,440,111)		الزيادة (النقص) في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
(2,692,727)	24,915,867		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
2,785,199,629	758,219,690		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(33,438,475)	489,196		صافي الأموال المتدفقة من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
2,751,761,154	758,708,886		المسترد من ضريبة الدخل
			صافي الأموال المتدفقة من النشاطات التشغيلية
(84,845,447)	(52,555,668)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(8,430,756)		شراء موجودات ثابتة مادية
(84,845,447)	(60,986,424)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
-	7,220,298		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(558,790,694)	-		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الودعية)
2,108,125,013	704,942,760		المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,118,219,642	7,786,284,060		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
7,226,344,655	8,491,226,820	19	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (6) إلى صفحة رقم (34) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.



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 وتم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية، كما تم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15351 تاريخ 28 أيار 2008 وفي سجل المصارف تحت الرقم 17 تاريخ 29 تموز 2008.
 - باشر المصرف أعماله في 18 تشرين الثاني 2008 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 ثلاثة فروع مغفلة ومكتب لم يفتتح 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. هذا وقد 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.
 - أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.
 - نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في ثلاثة فروع للمصرف هي: صحنايا -الحمداية بحلب-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 2017 بتاريخ 25 تشرين الأول 2017.

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

- في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017 وهي كما يلي:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2014 – 2016.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12): الإعراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة.
 - المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بالتطبيق المبكر:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية. (يطبق في 2018).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات الناتجة عن العقود العملاء. (يطبق في 2018).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) الإيجارات. (يطبق في 2019).
 - لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

3. **أهم السياسات المحاسبية**

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 30 أيلول 2017 (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 2016 باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة في إيضاح (2).
- 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 2017 (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

- 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 بالبيرو 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.

- مؤنات 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 المؤنات لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للانتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إيجاد تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين. إن مؤنات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة 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 ملاحظته، 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.

- الموجودات الملموسة وغير الملموسة:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة الملموسة والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات الثابتة الملموسة والموجودات غير الملموسة وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

- الموجودات الضريبية المؤجلة:

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها

- 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.



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,106,486,569	4,553,131,751	نقد في الخزينة
1,643,570,236	2,752,006,524	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
528,879,098	677,605,376	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
5,278,935,903	7,982,743,651	

* 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، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني.

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

6. أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	
5,380,819,761	3,673,551,847	588,294,150	480,249,592	4,792,525,611	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
4,628,928,780	6,444,187,737	3,335,353,780	3,828,287,929	1,293,575,000	
10,009,748,541	10,117,739,584	3,923,647,930	4,308,537,521	6,086,100,611	5,809,202,063

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 3,673,551,847 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 (مقابل 5,380,819,761 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

7. صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
14,951,241	4,450,262
336,047,394	149,345,568
376,293,783	151,237,211
727,292,418	305,033,041
212,609,683	187,234,078
451,646,361	329,569,284
13,188,053,921	14,143,209,141
1,279,185,932	1,231,151,569
15,131,495,897	15,891,164,072
12,604,542	14,852,278
49,324,473	97,025,217
61,929,015	111,877,495
15,920,717,330	16,308,074,608
(793,641,601)	(775,053,674)
(4,523,136,806)	(4,589,401,187)
10,603,938,923	10,943,619,747

بالليرة السورية

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

قروض وسلف منها: *
للأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة



سندات محسومة منها: **
الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة

إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
ينزل:

فوائد معلقة
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 628,597 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (مقابل 1,440,774 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

** سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة 1,120,513 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (مقابل 204,049 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,348,213,269 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (5,543,617,015 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) أي ما نسبته 32.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (34.82% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,573,159,595 ليرة سورية من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (مقابل 4,749,975,414 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016) أي ما نسبته 29.44% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 (31.4% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 375,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 (مقابل 450,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016) تم قيده في بند مخصصات متنوعة.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
4,436,432,572	4,523,136,806	الرصيد في أول الفترة / السنة
55,503,121	1,103,683,952	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني
4,380,929,451	3,419,452,854	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني
87,363,785	72,508,957	فروقات أسعار صرف
1,691,114,549	123,098,811	إضافات خلال الفترة / السنة
65,918,890	45,374	مقابل ديون منتجة
603,185,028	123,053,437	مقابل ديون غير منتجة
1,022,010,631	123,053,437	مؤونات عامة
(1,691,774,100)	(129,343,387)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(39,748,691)	(52,182,641)	مقابل ديون منتجة
(1,652,025,409)	(77,160,746)	مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,806	4,589,401,187	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,103,683,952	1,051,546,684	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون منتجة
3,419,452,854	3,537,854,503	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مقابل ديون غير منتجة
4,523,136,806	4,589,401,187	



بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ 129,343,387 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 1,691,774,100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) ورقم (650/م/ن/ب/4) تاريخ 9 كانون الأول 2009 و14 نيسان 2010 على التوالي، والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 والتعميم رقم (1/م/1145) تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/2271) تاريخ 30 حزيران 2015:

1- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة والفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) والمتعلقة بالديون المباشرة فقط البالغة 5,546,447 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 (6,304,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

2- بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الإئتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف في 31 كانون الأول 2016 إلى الإحتفاظ بمبلغ 998,612,791 ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
905,036,337	793,641,601	الرصيد في أول الفترة / السنة
315,062,211	153,939,173	إضافات خلال الفترة / السنة
(426,456,947)	(172,527,100)	المحول الى الإيرادات
793,641,601	775,053,674	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017



8. موجودات ضريبية مؤجلة

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

للفترة المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)	
2016	2017
6.264.332.728	(158,069,213)
7.417.944	12,464,267
53.605.670	(52,137,267)
(4.557.904.751)	-
225,000	225,000
13.896.948	13,896,943
1.781.573.539	(183,620,270)
%25	%25
445.393.385	-

ضريبة الدخل/موجودات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المؤجل 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 وبعقد الإدارة أن البنك سيقوم بالاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
904,268,704	488,882,753
(415,385,951)	-
488,882,753	488,882,753

بالبيرة السورية

الرصيد في أول الفترة / السنة
استبعاات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم استخدام الموجودات الضريبية المؤجلة ابتداءً من العام 2016 مع توقع استخدامه في الأعوام التي تليه. تم دراسة الملفات الضريبية للأعوام 2008 و2009 و2010 وتم إصدار التكاليف النهائي حيث قامت الهيئة العامة للضرائب والرسوم برد مبلغ 489,196 ليرة سورية خلال العام 2017، وبالنسبة للأعوام 2011 و2012 فهي قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية. كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام من 2013 إلى 2016 والتي لم يتم مراجعتها من قبل الدوائر الضريبية بعد. هذا وبعقد إدارة البنك أن المخصصات المرصودة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية. تم في عام 2016 تسديد مبلغ 33,438,475 ليرة سورية مقابل فرق الضريبة للأعوام 2008 و2009 لدى الدوائر المالية.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
61,663,948	53,230,270
20,871,971	8,010,142
21,751,220	15,181,092
15,184,764	15,557,652
1,244,500	879,400
1,200,000	1,200,000
-	30,331,840
26,425,932	21,652,250
7,769,868	70,279,136
69,427,038	80,479,543
225,539,241	296,801,325

بالبيرة السورية

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
مخزون (طوايع وقرطاسية)
سلف مؤقتة للموظفين
كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
ايجارات مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة أخرى**
مصاريف رسوم قضايا***

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام 2018 وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية.

** 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 مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
153,000,000	153,000,000	ليرة سورية
1,599,375,312	1,599,375,312	دولار أمريكي
1,752,375,312	1,752,375,312	

11. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
1,662,245,286	1,748,887,099	7,448	8,102,211	1,662,237,838	1,740,784,888	حسابات جارية وتحت الطلب
5,311,276,000	7,182,763,940	3,261,276,000	2,782,763,940	2,050,000,000	4,400,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)
1,500,000,000	-	-	-	1,500,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر أو أقل)
8,473,521,286	8,931,651,039	3,261,283,448	2,790,866,151	5,212,237,838	6,140,784,888	



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

12. ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
3,650,913,043	4,176,264,202	حسابات جارية
6,085,285,064	8,515,413,991	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
854,770,558	853,233,939	ودائع التوفير
10,590,968,665	13,544,912,132	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,058,876,544 ليرة سورية أي ما نسبته 29.96% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 (مقابل 3,499,665,041 ليرة سورية أي ما نسبته 33.04% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 1,718,712,483 ليرة سورية أي ما نسبته 12.69% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 (مقابل 1,095,881,297 ليرة سورية أي ما نسبته 10.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016).

* تتضمن الودائع لأجل، ودائع 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 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
4,697	4,697	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
142,600	-	قروض
1,000	-	جاري مدين
148,297	4,697	سندات محسومة
37,882,600	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
150,548,324	154,161,700	اعتمادات وقبولات
5,395,520	-	كفالات
83,344,393	147,973	بوالص برسم التحصيل
277,170,837	154,309,673	تعهدات تصدير
43,475,503	49,167,233	تأمينات أخرى:
629,661	43,502,584	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
321,424,298	246,984,187	تأمينات أخرى



14. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	بالليرة السورية
156,526,360	197,837,468	فوائد محققة غير مستحقة
61,848,317	60,582,040	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
90,689,492	79,349,356	شيكات مصدقة
2,124,000	7,176,500	مقاصة صراف آلي
8,628,799	9,188,118	رسوم وضررائب حكومية مستحقة
38,737,894	15,526,410	ضررائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
17,508,700	17,593,032	ذمم موقوفة (موردين)
2,282,457	2,315,281	اشتراكات تأمينات اجتماعية
561,628	1,671,000	أمانات مستحقة للموظفين
1,410,857	4,918,572	طوابع
-	42,772,618	فروقات مقاصة مستحقة
12,705,254	-	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
25,952,700	8,329,052	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
-	1,101	حسابات دائنة أخرى
418,976,458	447,260,548	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر اب من العام 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. يمثل البند المبلغ الذي لم يتم اطفاءه ضمن الاتفاقية الموقعة مع مصرف سورية المركزي.

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 البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

قام المصرف في العام 2012 بتحويل مبلغ 4.427.000 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 26.482.984 دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 106.442.530 ليرة سورية منها 61.862.640 ليرة سورية تخص العام 2012 و 44.579.890 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 11.144.973 ليرة سورية.

كما قام المصرف في الربع الأول من العام 2013 بتحويل مبلغ 1.270.545 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 25.212.439 دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار 42.832.073 ليرة سورية منها 2.492.270 ليرة سورية تخص الفترة الحالية و 40.339.804 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 10.084.950 ليرة سورية.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

16. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)	
2016	2017
88,226,171	22,302,000
1,595,459,062	1,079,828,318
6,457,735	24,700,484
19,193,253	31,601,861
1,709,336,221	1,158,432,663

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 (غير مدققة)	
2016	2017
(845,497)	(1,032,330)
(21,122,956)	(24,415,228)
(310,940,173)	(419,687,015)
(4,325,693)	(3,636,659)
(1,092,414)	(241,012)
(192,185,783)	(245,212,954)
(57,881,125)	(58,041,291)
(588,393,641)	(752,266,489)



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. (خسارة) ربح السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)	
2016	2017
5,785,500,868	(157,580,017)
30,000,000	30,000,000
192.85	(5.25)

(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

19. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		
2016	2017	
4,347,191,148	7,305,138,275	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*
10,002,049,757	10,117,739,584	أرصدة لدى مصارف ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(7,122,896,250)	(8,931,651,039)	
7,226,344,655	8,491,226,820	

* 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 بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		المصرف الأم	بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة
	المجموع			
كما في 31 كانون الأول 2016				أرصدة لدى مصارف:
574,335,652	478,838,094	-	478,838,094	حسابات جارية وتحت الطلب
3,335,353,780	3,828,287,929	-	3,828,287,929	ودائع لأجل
964,274	1,008,777	-	1,008,777	فوائد برسم القبض
3,910,653,706	4,308,134,800	-	4,308,134,800	
3,261,283,448	2,782,771,388	-	2,782,771,388	الأرصدة الدائنة
1,734,564	704,016	-	704,016	ودائع مصارف
109,834,892	86,612,954	86,612,954	-	فوائد برسم الدفع
3,372,852,904	2,870,088,358	86,612,954	2,783,475,404	ودائع الزبائن:
-	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	كفالات

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز
بالليرة السورية

كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)	كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم	
6,915,959 (14,642,858) (75,521)	13,501,947 (12,084,223)	-	13,501,947 (12,084,223)	إيرادات فوائد و عمولات أعباء فوائد و عمولات بدل مصاريف سفر وتنقلات
				فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف: بالليرة السورية
2016	2017			رواتب ومكافآت
32,858,500	59,175,250			

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)				للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	0.3	درهم اماراتي	1	يورو	0.3	درهم اماراتي	1
دولار أمريكي	0.3	دولار أمريكي	0.3	دولار أمريكي	0.3	دينار أردني	2.75

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.

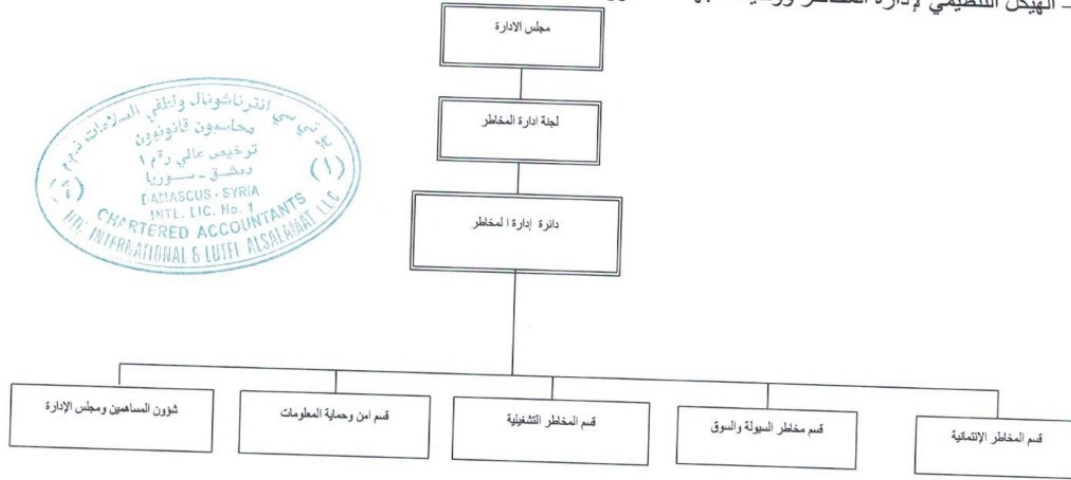
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تتسجم 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 مايلي:

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 والتعديلات 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. تتعدّد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

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

مخاطر الائتمان:

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

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 سداه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 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 والكشوف 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 ردها 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.

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

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة 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 وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
8. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.
9. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
10. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

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 سقوف 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 سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

2. التصنيف الائتماني للعملاء
يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظه الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم 597/ م ن/ ب4 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

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 للالتزام 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 للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

الإفصاحات الكمية

أ. مخاطر الائتمان

- (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 يتسم بها كل دين.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)					بالبيرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
8,115,700,209	519,377,758	7,465,456,182	113,410,962	17,455,307	<u>تسهيلات مباشرة</u>
2,013,809,094	133,168,805	1,857,984,925	22,655,364	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص *
6,689,641	6,689,641	-	-	-	غير مستحقة
823,662,395	11,073,954	805,538,217	3,251,132	3,799,092	مستحقة:
2,531,947	2,530,264	-	-	-	لغاية 60 يوم
36,315,534	35,738,290	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
5,309,365,788	770,835,285	4,178,427,663	577,244	1,683	من 91 يوم لغاية 180 يوم
16,308,074,608	1,479,413,997	14,307,406,987	329,569,284	170,428,258	غير عاملة:
(775,053,674)	(232,207,532)	(418,083,593)	(93,568,767)	(31,193,782)	دون المستوى
(4,589,401,187)	(184,968,390)	(4,255,938,725)	(25,501,287)	(122,992,785)	مشكوك فيها
10,943,619,747	1,062,238,075	9,633,384,669	210,499,230	37,497,773	ردينة
1,370,233,660	147,253,660	1,222,980,000	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
971,000	971,000	-	-	-	مخصص التدني
-	-	-	-	-	الصافي
3,000,000	3,000,000	-	-	-	<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
1,127,800	-	1,127,800	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	ردينة
(375,000)	(375,000)	-	-	-	ينزل:
1,374,957,460	150,849,660	1,224,107,800	-	-	مخصص التدني
-	-	-	-	-	الصافي

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالليرة السورية
5,936,818,819	621,400,416	5,140,808,360	147,905,307	26,704,736	<u>تسهيلات مباشرة</u>
3,363,922,907	151,292,175	3,180,373,674	29,770,020	2,487,038	عادية (مقبولة المخاطر)
99,871,272	68,482,012	31,245,882	-	143,378	تتطلب اهتمام خاص *
775,282,637	74,674,670	699,533,802	9,520	1,064,645	غير مستحقة
201,204,680	34,103,036	154,867,986	6,447,425	5,786,233	مستحقة:
44,633,386	43,760,419	-	-	872,967	لغاية 60 يوم
17,954,870	16,529,112	-	-	1,064,645	من 61 يوم لغاية 90 يوم
5,481,028,759	694,562,348	4,329,876,153	1,337,824	5,786,233	من 91 يوم لغاية 180 يوم
15,920,717,330	1,704,804,188	13,536,705,857	451,646,361	227,560,924	غير عاملة:
(793,641,601)	(166,013,495)	(480,276,433)	(112,939,359)	(34,412,314)	دون المستوى
(4,523,136,806)	(94,906,171)	(4,264,932,828)	(26,671,375)	(136,626,432)	مشكوك فيها
10,603,938,923	1,443,884,522	8,791,496,596	312,035,627	56,522,178	رديئة
2,141,002,373	100,472,872	2,040,529,501	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
2,437,000	2,437,000	-	-	-	مخصص التدني
3,000,000	3,000,000	-	-	-	الصافي
-	-	-	-	-	<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
1,127,800	-	1,127,800	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,147,567,173	105,909,872	2,041,657,301	-	-	تتطلب اهتمام خاص
(450,000)	-	(450,000)	-	-	غير مستحقة
2,147,117,173	105,909,872	2,041,207,301	-	-	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.

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/م/1145) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم (1/م/2271) بتاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية الفترة المنتهية في 30 أيلول 2017، وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2017 و31 كانون الأول 2016، 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 مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

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

بالبيرة السورية					
كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)					
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
3,429,611,900	-	-	-	-	3,429,611,900
10,117,739,584	-	-	-	-	10,117,739,584
10,943,619,747	3,566,379,336	447,405,490	4,179,838,842	2,749,996,079	-
1,752,375,312	-	-	-	-	1,752,375,312
83,562,110	2,319,760	1,745,050	13,897,649	35,267,811	30,331,840
26,326,908,653	3,568,699,096	449,150,540	4,193,736,491	2,785,263,890	15,330,058,636
المجموع					

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

بالبيرة السورية					
كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
المجموع	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
2,172,449,334	-	-	-	-	2,172,449,334
10,009,748,541	-	-	-	-	10,009,748,541
10,603,938,923	2,388,040,233	577,185,979	4,255,479,365	3,383,233,346	-
1,752,375,312	-	-	-	-	1,752,375,312
61,663,948	8,376,403	1,149,607	17,648,542	33,072,385	1,417,011
24,600,176,058	2,396,416,636	578,335,586	4,273,127,907	3,416,305,731	13,935,990,198
المجموع					

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

مخاطر أسعار الفائدة:
تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات 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 ارتفاع 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:

كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)			العملة	بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(41,245,093)	(54,993,457)	(2,749,672,862)		ليرة سورية
121,013,449	161,351,265	8,067,563,239		دولار أمريكي
(20,087,551)	(26,783,402)	(1,339,170,089)		يورو
10,869	14,492	724,612		جنيه إسترليني

أثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)			العملة	بالليرة السورية
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
41,245,093	54,993,457	(2,749,672,862)		ليرة سورية
(121,013,449)	(161,351,265)	8,067,563,239		دولار أمريكي
20,087,551	26,783,402	(1,339,170,089)		يورو
(10,869)	(14,492)	724,612		جنيه إسترليني

أثر الزيادة في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(1,568,125,529)	(31,362,511)	(23,521,883)
دولار أمريكي	8,400,727,361	168,014,547	126,010,910
يورو	(1,694,488,400)	(33,889,768)	(25,417,326)
جنيه إسترليني	-	-	-

اثر النقصان في سعر الفائدة:
بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(1,568,125,529)	31,362,511	23,521,883
دولار أمريكي	8,400,727,361	(168,014,547)	(126,010,910)
يورو	(1,694,488,400)	33,889,768	25,417,326
جنيه إسترليني	-	-	-

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 الليرة 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.

كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,266,400,105	1,226,640,010	1,246,121,818
يورو	(124,589,571)	(12,458,957)	(9,344,218)
جنيه إسترليني	724,612	72,461	54,346
عملات أخرى	992,914,314	99,291,431	74,468,574

كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,814,307,704	1,281,430,770	1,287,214,888
يورو	14,397,304	1,439,730	1,079,798
جنيه إسترليني	795,327	79,533	59,650
عملات أخرى	240,204,630	24,020,463	18,015,347

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

كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)			
باللييرة السورية	العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح
دولار أمريكي		12,266,400,105	(1,226,640,010)
يورو		(124,589,571)	9,344,218
جنيه إسترليني		724,612	(54,346)
عملات أخرى		992,914,314	(74,468,574)
			(1,246,121,818)
كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
باللييرة السورية	العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح
دولار أمريكي		12,814,307,704	(1,281,430,770)
يورو		14,397,304	(1,079,798)
جنيه إسترليني		795,327	(59,650)
عملات أخرى		240,204,630	(18,015,347)
			(1,439,730)
			(79,533)
			(24,020,463)

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

هـ مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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 يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:
بالليرة السورية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 (مراجعة غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
5,851,744,623	529,092,652	-	(265,585,089)	913,196,435	(118,518,694)	إجمالي الدخل التشغيلي
1,004,375,822	6,319,576	-	-	(8,484,159)	14,803,735	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة
6,856,120,445	535,412,228	-	(265,585,089)	904,712,276	(103,714,959)	نتائج أعمال القطاع
(591,787,717)	(693,481,441)	(693,481,441)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,264,332,728	(158,069,213)	(693,481,441)	(265,585,089)	904,712,276	(103,714,959)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(478,831,860)	489,196	489,196	-	-	-	ضريبة الدخل/ إطفاء موجودات ضريبية
5,785,500,868	(157,580,017)	(692,992,245)	(265,585,089)	904,712,276	(103,714,959)	صافي (خسارة) ربح الفترة
84,845,445	60,986,424	60,986,424	-	-	-	مصاريف رأسمالية
71,481,077	66,369,900	66,369,900	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
31 كانون الأول 2016	كما في 30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
27,763,384,414	30,901,692,654	-	19,866,725,130	10,786,970,521	247,997,003	موجودات القطاع
1,837,097,704	1,916,147,686	1,916,147,686	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
29,600,482,118	32,817,840,340	1,916,147,686	19,866,725,130	10,786,970,521	247,997,003	مجموع الموجودات
19,511,242,476	23,170,807,911	-	8,997,034,093	8,243,868,602	5,929,905,216	مطلوبات القطاع
418,976,458	134,349,263	134,349,263	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
19,930,218,934	23,305,157,174	134,349,263	8,997,034,093	8,243,868,602	5,929,905,216	مجموع المطلوبات

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 2017 (مراجعة غير مدققة)			بالليرة السورية العملة
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
529,092,652	1,342,904	527,749,748	اجمالي الدخل التشغيلي
60,986,424	-	60,986,424	المصروفات الرأسمالية
كما في 30 أيلول 2016 (مراجعة غير مدققة)			بالليرة السورية العملة
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
5.851.744.623	(7.941.429)	5.859.686.052	اجمالي الدخل التشغيلي
84.845.445	-	84.845.445	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/ب4) (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 2016	30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
3,000,000,000	3,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
64,961,831	64,961,831	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي القانوني
(5,327,762,913)	(5,327,762,913)	الاحتياطي الخاص
11,835,765,326	11,835,765,326	خسائر مترakمة محققة
-	(157,580,017)	أرباح مدورة غير محققة *
(9,675,342)	(15,543,982)	ينزل:
9,628,250,733	9,464,802,076	خسارة الفترة
32,337,109	32,337,109	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
9,660,587,842	9,497,139,185	مجموع بنود رأس المال الأساسي
19,513,448,000	19,153,845,000	بنود رأس المال المساند
1,424,163,000	1,545,772,000	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
255,397,260	993,638,926	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
489,365,719	489,365,719	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
21,682,373,979	22,182,621,645	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%44.56	%42.81	مخاطر السوق
%44.41	%42.67	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 4 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* 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 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
37,882,600	-	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
23,281,564	26,306,300	كفالات صادرة:
25,910,000	38,445,000	دفع
1,224,030,939	1,310,581,160	دخول في العطاء
1,444,178,210	751,564,030	حسن تنفيذ
856,971,704	1,162,156,226	عقود مقايضة العملات الأجلة
5,581,790	44,511,290	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
		سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
3,617,836,807	3,333,564,006	

ب- التزامات تعاقبية:

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (مراجعة غير مدققة)	بالليرة السورية
15,715,000	21,600,515	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
60,200,000	63,255,000	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
75,915,000	84,855,515	

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