

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني لعام 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3.000.000.000 ل.س	3.000.000.000 ل.س	30.000.000 سهم	463 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد صالح رجب حماد	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	السيد نادر سرحان	عضو مجلس إدارة		
3	السيد محمد منار الجلاد	عضو مجلس إدارة		
5	السيد محمد أسعد هارون	عضو مجلس إدارة		
4	السيد عبد العزيز رشيد السخني	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	السيد محمد أبو الهدى اللحام	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	السيدة هانية محمد قحطان العيطة	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	السيدة ديانا طريف الأخرس	عضو مجلس إدارة		5%
9	محمد درويش العجلاني	عضو مجلس إدارة		0.5%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داهود

الإدارة العامة - شارع بغداد

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

ص.ب ٨٠٥٨

دمشق - سورية

هاتف: ١١ ٢٢٩ ٠٠٠ (+٩٦٣)

فاكس: ١١ ٢٣١ ٧٢ ٦٧ (+٩٦٣)

www.bankofjordan.com



بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س



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

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1,977.35 ل.س	606 ل.س

النتائج الأولية للمقارنة

النسبة % التغير	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة		
163.89%	84,072,177,810 ل.س	221,854,111,477 ل.س	مجموع الموجودات		
123.02%	26,598,706,736 ل.س	59,320,363,461 ل.س	حقوق المساهمين		
التغير	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	صافي الإيرادات
61.99%	21,246,257,332 ل.س	14,198,868,471 ل.س	34,417,534,433 ل.س	33,407,298,566 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
68.43%	19,564,553,798 ل.س	13,197,699,313 ل.س	32,953,390,903 ل.س	32,417,197,356 ل.س	مصروف ضريبة الدخل
0	0	0	(231,734,178) ل.س	(98,673,562) ل.س	حقوق الأقلية في الأرباح
0	0	0	0	0	صافي الربح/الخسارة
67.25%	19,564,553,798 ل.س	13,197,699,313 ل.س	32,721,656,725 ل.س	32,318,523,794 ل.س	ربح (خسارة) السهم
67.25%	625.15 ل.س	439.92 ل.س	1,090.72 ل.س	1,077.28 ل.س	

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 32,721,656,725 ليرة سورية في نهاية 30 / 6 / 2021 وبلغت موجودات البنك 221,854,111,477 ليرة سورية بنسبة زيادة 163% عن عام 2020 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 59,320,363,461 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 123% عن عام 2020

بلغت ودائع العملاء مبلغ 140,029,748,979 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 223% عن عام 2020 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 56% عن عام 2020 لتبلغ 28,013,926,493 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

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.bankofjordanysyria.com

تاريخ ٢٠٢١ / ٨ / ٢٠



بنك الأردن Bank of Jordan
سورية Syria

ش.م.س

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير المراجعة

إلى السادة المساهمين 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 حزيران 2021 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 المحاسبي 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 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 مغلقة عامة سورية) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي الموجز للبنك كما في 30 حزيران 2021 وأداءه المالي المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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
2021 / 8 / 9

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	١٤٠,٨٦٩,٥٦٢,٣٠٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٤٠,٣٥٨,٥٣٨,٦٤١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠	٢٨,٠١٣,٩٢٦,٤٩٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٦٤,٨٠٢,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٢,٦٦٨		موجودات ثابتة ملموسة
٤٦,٨٨٤,٠٩٤	٤٢,٩٦٥,٤٣٧		موجودات غير ملموسة
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١,٠١٣,٣٧٤,٧٦٧	١٠	موجودات أخرى
٢٩,٤٧٩,٦٤٢	٢٩,٤٧٩,٦٤٢	١١	حق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٠٢٢,٣٧٠,٧٦٣	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨٧,٨٩٠,٤٢١	-		موجودات مالية بالقيمة المطفأة
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢١,٨٥٤,١١١,٤٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣	١٣	ودائع مصارف
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٠,٠٣٩,٧٤٨,٩٧٩	١٤	ودائع العملاء
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٨,١٨٣,٢٧٠,٨٠٢	١٥	تأمينات نقدية
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	٤٧٥,٧١٥,٤٩٧	١٦	مخصصات متنوعة
١,٢٦٨,٦٣٢,٣٦٦	٢,٧٠٨,٧١٣,٨٣٧	١٧	مطلوبات أخرى
-	٢٣١,٧٣٤,١٧٨	٩	التزامات ضريبية
٦,٨٣٦,٥٠٠	٦,٨٣٦,٥٠٠	١٨	التزامات الأيجارات
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٤	١٦٢,٥٣٣,٧٤٨,٠١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي قانوني
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢		احتياطي خاص
-	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥		ربح الفترة
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	١٩	أرباح مدورة غير محققة
(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	١٩	خسائر مترakمة محققة
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٥٩,٣٢٠,٣٦٣,٤٦١		مجموع حقوق الملكية
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢١,٨٥٤,١١١,٤٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١

السيد محمد ايباد الطناتي
المدير المالي

السيد رائف أبو داهود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
٤٥٤,٦٢٠,٩٠٢	١,٤٢٩,٥٣١,٢٤٨	٨٩١,٦٧٥,٨٧٠	٢,٣٢١,١١٩,٤٤٧	٢٠	الفوائد الدائنة
(٢٢٢,١٠٩,١٥٩)	(٤٢٨,٣٩١,٦٣٢)	(٤٦٧,٠٢٠,١٩٨)	(٧٧٢,٩١٥,٢٩٧)	٢١	الفوائد المدينة
٢٣٢,٥١١,٧٤٣	١,٠٠١,١٣٩,٦١٦	٤٢٤,٦٥٥,٦٧٢	١,٥٤٨,٢٠٤,١٥٠		صافي إيرادات الفوائد
٣٨,١٠٣,٩٦٨	٢٥٦,٥٧٣,٤٥٦	٩٨,٠٢٥,١٩٣	٧٢٧,٨٨٩,١٥٤		رسوم وعمولات دائنة
(١,٣٧٢,٢٧٣)	(٢٨,١١٤,٠٠٤)	(٢,٥٤١,٥٢٣)	(٨٢,٦٢٤,٧١٦)		رسوم وعمولات مدينة
٣٦,٧٣٠,٦٩٥	٢٢٨,٤٥٩,٤٥٢	٩٥,٤٨٣,٦٧٠	٦٤٥,٢٦٤,٤٣٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦٩,٢٤٢,٤٣٨	١,٢٢٩,٥٩٩,٠٦٨	٥٢٠,١٣٩,٣٤٢	٢,١٩٣,٤٦٨,٥٨٨		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٧٦٠,٦٣٥	١٥١,٨٠٨,٩٩٥	٣٢,٦٧١,٥٠٢	١٦٩,٦٠٧,٦٥٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٣,٩١٧,٢٦٦,٤١٦	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٥٩٨,٩٨١	٣٥٩,٠٦٦,٩١٨	١٩,٢٤٦,٣٧٧	٣٨٧,٦٢٤,٦٠٢		إيرادات تشغيلية أخرى
١٤,١٩٨,٨٦٨,٤٧١	٣٣,٤٠٧,٢٩٨,٥٦٦	٢١,٢٤٦,٢٥٧,٣٣٢	٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٢,١٣٤,٢٧٠)	(٤٤١,٦١١,١٠٢)	(٣٥١,٣١٥,٥٧٧)	(٧١٢,١٥٩,٣١٢)		نفقات الموظفين
(٢٣,٢١٧,٩٣٢)	(٢٧,٩٢٧,٢٢٨)	(٤٥,٤٥٣,٥٣٠)	(٦١,٧٠٦,٢٨٩)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١,٤٥٧,٥٧٥)	(١,٩٧٣,٤٤١)	(٢,٣١٩,٠٦٧)	(٤,٥٢٩,٦٩٦)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٢٠,٠٢١,٠٣٠)	(٣١٢,٦٠٢,٦١٨)	(٤٠٨,٣٠٣,٩٠٥)	(٣١٢,٦٠٢,٦١٨)		(أعباء) مخصصات متنوعة المسترد (أعباء) مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٤٣٦,٦٦٢,٣٧٠)	١١١,٧٤٩,٢٠٩	(٦٦٦,٢١٣,٩٧٠)	١٦٠,٣٢٨,٧٢٣		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣٧,٦٧٥,٩٨١)	(٣١٧,٧٣٦,٠٣٠)	(٧٥٨,٠٩٧,٤٨٥)	(٥٣٢,٤٨٤,٣٣٨)		إجمالي النفقات التشغيلية
(١,٠٠١,١٦٩,١٥٨)	(٩٩٠,١٠١,٢١٠)	(١,٦٨١,٧٠٣,٥٣٤)	(١,٤٦٤,١٤٣,٥٣٠)		ربح الفترة قبل الضريبة
١٣,١٩٧,٦٩٩,٣١٣	٣٢,٤١٧,١٩٧,٣٥٦	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,١٠٣		مصرف ضريبة الدخل
-	(٩٨,٦٧٣,٥٦٢)	-	(٢٣١,٧٣٤,١٧٨)	٩	ربح الفترة بعد الضريبة
١٣,١٩٧,٦٩٩,٣١٣	٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,١٩٧,٦٩٩,٣١٣	٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥		حصة السهم الأساسية والمختلفة من ربح الفترة
٤٣٩,٩٢	١,٠٧٧,٢٨	٦٥٢,١٥	١,٠٩٠,٧٢	٢٢	

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

السيد رائد أبو داود
المدير العام

السيد محمد أباد الطناني
المدير المالي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		بالليرة السورية
١٣,١٩٧,٦٩٩,٣١٣	٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	ربح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
١٣,١٩٧,٦٩٩,٣١٣	٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

السيد محمد ايباد الطناني
المدير المالي

السيد رائف أبو داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالليرة السورية
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ الدخل الشامل للفترة
٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	-	-	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	-	-	-	
٥٩,٣٢٠,٣٦٣,٤٦١	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الدخل الشامل للفترة
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	-	-	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	-	-	-	
٢٦,٦١٩,٨٣٤,٣٩٤	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤)	١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رائف أبو داود
المدير العام

السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	بالنيرة السورية
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضريبة
٤٥,٤٥٣,٥٣٠	٦١,٧٠٦,٢٨٩	تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٢,٣١٩,٠٦٧	٤,٥٢٩,٦٩٦	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤٠٨,٣٠٣,٩٠٥	٣١٢,٦٠٢,٦١٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٦٦,٤٦٧,٦٠٤	(١٦٠,٣٣٨,٧٢٣)	مخصصات متوقعة
(٢٥٣,٦٣٤)	-	صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٢٠,٦٣٦,٨٤٤,٢٧٠	٣٣,١٧١,٨٩٠,٧٨٣	٨ و ٦٥ ١٦ صافي التغير في مخصص تندي التسهيلات الائتمانية-غير المباشرة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الزيادة/النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
١٢٧,٠٠٤,٧٥٧	(٥,٣٥٤,٠٥١,٩٢٠)	النقص/الزيادة في ايداعات لدى مصارف
-	-	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٩١٤,٢٠٧,٢٧٣)	(١٠,١١٠,٠٨٤,١٨٩)	الزيادة في موجودات أخرى
(٩٤,٩٦٤,٤٤٨)	(٢٥٣,٨٩٤,٠٦٣)	الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٥,٧١٥,٥٩٠,٩١٨	٩٦,٧٠٧,١٦٨,٥٥٩	الزيادة في تأمينات نقدية
٢,١٩١,١٩٨,٥٢٧	٣,٨٦١,٥٠٢,٣٩٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣,٢٢٢,٠٠٧)	١,٤٠٨,٥٥٥,٨٣٣	صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٦,٦٥٨,٢٤٤,٧٤٤	١١٩,٤٣١,٠٨٧,٤٠١	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٦,٢١٥,٤٧٥)	(٤٣٢,٤٢٦,٩٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٩٣٢,٦٠٠)	(٦١١,٠٤٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(٥١,١٤٨,٠٧٥)	(٤٣٣,٠٣٧,٩٩٠)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد و ما يوازي النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
-	(٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(٢,٥٣٤,٦١٨,٧٠٥)	-	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٤,٠٧٢,٤٧٧,٩٦٥	١١٥,١١٥,٧٥٥,٣٩٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦	٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣٨,١٥٠,٩٠٩,١١٠	١٦٢,٩٠٠,٠٢١,٣٩٢	٢٣

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٣٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

السيد محمد ايباد الطناني
المدير المالي

السيد رائد أبو داود
المدير العام

السيد صبح رجب
رئيس مجلس الإدارة

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

١. عام

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات 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 برأس مال 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 رأس مال 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 رأس مال 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 الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١.

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

٣. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

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

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

٤. المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل 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 الأكثر تشددا.

تحديد القيم العادلة:

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

تدنى قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات على المعايير والتفسيرات

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(ليرة سورية) ٢,٩٠٠,٢٩١,٢٥٦	(ليرة سورية) ٥,٢٨٤,٣٠٠,٦٩١	نقد في الخزينة
٣١,١٤١,٧٣٥,٣٠٢	١٢٨,١١٥,٧٥٢,٨٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠	٧,٥٨٢,١٧٣,٢٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
(١٦,٢٣٠,١٠٥)	(١١٢,٦٦٤,٤٣٩)	احتياطي نقدي إلزامي*
٣٥,٧٦٦,٠٢٧,٣٣٣	١٤٠,٨٦٩,٥٦٢,٣٠٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	(المسترد) من صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,٢٨٠,٨٤٠	-	-	١٢٢,٢٨٠,٨٤٠	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
١٣٨,٥١٠,٩٤٥	-	-	١٣٨,٥١٠,٩٤٥	رصيد نهاية الفترة

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

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٧,٥٨٢,١٧٣,٢٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٤٠,٢٣٠,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩	١٥,٨٧٩,٩٤٨,٠٩٤	١,٣١١,٤٤٠,٥٥٦	٥,٦٥٦,٧١٤,٦٠٨	٦,٣٢١,٦٧٧,٩٠٣	١٠,٢٢٣,٢٣٣,٤٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٤,٥١٧,٧٤٨,٠٠٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠	٢٤,٥١٧,٧٤٨,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧٣,٦٧٠,٥٨٢)	(٣٩,١٥٧,٤٥٣)	(٧٠,٢٧٥,٤٨٤)	(٣٢,٧٦٩,٧١٧)	(٣,٣٩٥,٠٩٨)	(٦,٣٨٧,٧٣٦)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١,٧٠٦,٩٠٦,٢٧٧	٤٠,٣٥٨,٥٣٨,٦٤١	١٥,٣٨٨,٦٢٣,٤٧٢	٣٠,١٤١,٦٩٢,٨٩١	٦,٣١٨,٢٨٢,٨٠٥	١٠,٢١٦,٨٤٥,٧٥٠	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٥,٨٧٩,٩٤٨,٠٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٧,٦٣٣,١١٨,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٧. ايداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بالليرة السورية ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من ٣ أشهر)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	

إفصاح بتوزيع إجمالي ايداعات لدى المصرف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ حزيران ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	AA المجموع

توزعت أرصدة ايداعات لدى المصرف وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	لا يوجد أرصدة المسددة خلال الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	لا خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة الأرصدة المسددة
-	-	-	-	لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث
-	-	-	-	لا يوجد تغييرات ناتجة عن تعديلات
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٨. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
		<u>بالليرة السورية</u>
		<u>الشركات الكبرى:</u>
٣١٠,٦٥١,٠٦٢	٣٧١,٩٨١,٩٩١	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٩١,١٦٩,٧٢٧	٣٦,٥٨١,٣٠٩,٩٢٤	قروض وسلف
٤٤٣,٢٢٤,٧٧١	٣٢٠,٠٠٦,٠٧٨	سندات محسومة
<u>١٥,٥٤٥,٠٤٥,٥٦٠</u>	<u>٣٧,٢٧٣,٢٩٧,٩٩٣</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة:</u>
١٥٩,٩٤٤,٦٢٣	١٣٨,٤٢٦,١٩٢	حسابات جارية مدينة
٧,٩٨٩,٩٢٤,٢٧٢	٢,١٠٢,٦٠٢,٥٠٢	قروض وسلف
٢٢١,٦١٢,٣٨٥	٧٥,٩٤٥,٢٣٨	سندات محسومة
<u>٨,٣٧١,٤٨١,٢٨٠</u>	<u>٢,٣١٦,٩٧٣,٩٣٢</u>	
		<u>الأفراد:</u>
٢,٥٥٩,٤٤١	٨٤,٠٨٥	حسابات جارية مدينة
٢١٦,١٣٥,٧٤٠	٣٤٨,٢١٧,٢٢١	قروض وسلف
<u>٢١٨,٦٩٥,١٨١</u>	<u>٣٤٨,٣٠١,٣٠٦</u>	
		<u>القروض العقارية:</u>
١,٧٥٠,١٣٢,٨٠٨	٥٤٥,٩٠٧,٠٥٠	قروض
<u>٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩</u>	<u>٤٠,٤٨٤,٤٨٠,٢٨١</u>	المجموع
		ينزل:
(٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠)	(١,١٦٤,١٨٧,٠٨٦)	فوائد معلقة
(٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩)	(١١,٣٠٦,٣٦٦,٧٠٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>١٧,٩٨٩,٣٣٦,٥٧٠</u>	<u>٢٨,٠١٣,٩٢٦,٤٩٣</u>	

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٩,٠٦٢,٣٨٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ٥١,٠١٧,٧١١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٦٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل (٢,٧٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٧,٤٢٦,٥٤٧,٠١٤ ليرة سورية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٨,٣٤٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٧,٥٣٠,٢٨٣,١٩٣) ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٩,٠٩٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٢٦٢,٣٥٩,٩٢٨ ليرة سورية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٥,٩٢٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٦,٥٣١,٤٢٥,٨٩٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٦,٢٤٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

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

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

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	١٣,٢٧٠,٢٤٨,٠٠١	-	٥,١٥٧,٥٦٤,٠٣٥	٢٥,٩٥٨,٠٩٥,٢٢٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	١٠,٤٠٧,٨٥٩,٨٣٧	-	٩,٧٤٤	١٠,٤٠٧,٨٦٩,٥٨١
التسهيلات المسددة	-	(٢,٧٧٣,٨٥٢,٢٥٩)	-	(٨١٦,٩٢٨,٠٨٠)	(٣,٧٩٢,٥٨٠,٢٥٦)
	-	٢٠,٩٠٤,٢٥٥,٥٧٩	-	٤,٣٤٠,٦٤٥,٦٩٩	٣٢,٥٧٣,٣٨٤,٥٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٧٧٦,٢٧٢,٤٠٢	(١,٧٧٦,٢٧٢,٤٠٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١١٩,٠٩٧,٢٩٣)	١١٩,٠٩٧,٢٩٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٤١,٥٢٣,٢١٢)	٦٤١,٥٢٣,٢١٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	٢,٨٨٨,٢٣٥,٧١٥	٣٢٠,٩٩٠,٢٤١	-	٣,٢٠٩,٢٢٥,٩٥٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٢٥,٤٤٩,٦٦٦,٤٠٣	٢,٧٤٣,٧٦٨,٦٤٣	٤,٣٢١,٠٣٨,٧٤٦	٤٠,٤٨٤,٤٨٠,٢٨٠

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية:
بالليرة السورية

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
الرصيد في بداية الفترة	-	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	-	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	٥٨٩,٧٦٨,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	-	-	-	-	(٨٣٥,٥٧٦,٢١٥)
	-	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	-	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٦٥١,٣٥٣,٢٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤,٤٣٤,٣٧١	-	(٤,٤٣٤,٣٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٩,١٣٥)	-	١٤٩,١٣٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٣١,٤٢٩,١٦٦)	٣١,٤٢٩,١٦٦
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	٤,٢٨٥,٢٣٦	-	(٣٥,٧١٤,٤٠٢)	٣١,٤٢٩,١٦٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	-	١٤,٦٢٤,٥٧١	-	-	١٤,٦٢٤,٥٧١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٥١,٤٧٦,٨٧٠	-	٥٢,٩٥٨,٦٠٧	١١,٣٠٦,٣٦٦,٧٠٠

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

بالليرة السورية	٣٠ حزيران ٢٠٢١				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام
الرصيد في بداية الفترة	١٢٣,٦٧٣,٣٨٧	٧٢,٨٤٥,٧٢٨	٦,٤١٥,١٥٠,٥٤٥	٢٨٥,٤٩٢,٣٠١	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	١٦,٦٩٣,٥٠٧	١٧,١٢٣,٠٩٤	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٠,٤١٤,٩٣١)	(١١,٧٨٥,٧٥٥)	(٧,٢٩١,٨١٣)	(٣٦,١٥٦,٨٤٤)	-
	١١٣,٢٥٨,٤٥٦	٦١,٠٥٩,٩٧٣	٦,٤٢٤,٥٥٢,٢٣٩	٢٦٦,٤٥٨,٥٥١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(٣٢,٨٦٧,٠٨٤)	(٣٦,٨٩٠,٧٩٧)	(١٢٣,٧٨٤,٤٧٠)	(٩,٨٠٩,٠٩١)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤,٦٤٤,٣٨٨,٩٢٣	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٠,٣٩١,٣٧٢	٢٤,١٦٩,١٧٦	١٠,٩٤٥,١٥٦,٦٩٢	٢٥٦,٦٤٩,٤٦٠	-
	٦,٨٩٧,١٦١,٩٦١				
	٣٣,٨١٦,٦٠١				
	(٦٥,٦٤٩,٣٤٣)				
	٦,٨٦٥,٣٢٩,٢١٩				
	-				
	-				
	-				
	(٢٠٣,٣٥١,٤٤٢)				
	٤,٦٤٤,٣٨٨,٩٢٣				
	١١,٣٠٦,٣٦٦,٧٠٠				

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ حزيران ٢٠٢١

بالليرة السورية	الشركات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
الرصيد في بداية الفترة	١٧,٨٢٩,٧٨٠	٤٨,٣٦١,٦٧١	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٢٨١,٧٩٢,١٣٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	-		٢٦٧,١٨٩,٩٨٤	-
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١,٤١١,٧٨٩)	(١٥,٣١١,٢٨٠)	(٤٢,٢٧١,٠٤٣)	(٤٢,٨٦٦,٠٨٧)
الرصيد في نهاية الفترة	١٦,٤١٧,٩٩١	٣٣,٠٥٠,٣٩١	٨٧٥,٧٩٢,٦٥٣	٢٣٨,٩٢٦,٠٥١
الإجمالي				٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بالليرة السورية	الشركات			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
الرصيد في بداية السنة	١٩,٧٤٨,٨٧٩	٦٩,٨٦٤,٣٢٧	٥٢٢,٣١٠,٤٧٨	٢٥١,٦٥٤,٤٨٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٩,٣١١,٤٢٨	٢,٢٧٥,٩٢٦	١٣٤,١٨٦,٢٤٧	٣٠,١٣٧,٦٥٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٢١,٢٣٠,٥٢٧)	(٢٣,٧٧٨,٥٨٢)	(٥,٦٢٣,٠١٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٨٢٩,٧٨٠	٤٨,٣٦١,٦٧١	٦٥٠,٨٧٣,٧١٢	٢٨١,٧٩٢,١٣٨
الإجمالي				٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠

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

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
		الرصيد في أول الفترة / السنة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الأولى كما في ١ كانون الثاني
٢٥,٥٠٦,٢١٦	٣٢,٥٦٧,٠٦٣	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثانية كما في ١ كانون الثاني
١٢,٧٥٣,١٠٨	٧٩,٣٧٠,٧٧١	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المرحلة الثالثة غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	
		إضافات خلال السنة
		مقابل ديون مرحلة أولى
٣٨,٠٠٢,٤٥٩	٣٧,٥٥٥,٨٠٦	
		مقابل ديون مرحلة ثانية
٧٦,٠٠٤,٩١٩	٢٨,٩٥١,٦٦٩	
		مقابل ديون مرحلة ثالثة
٧٨٥,٠٦٩,٤١٥	-	
٢,٤٣١,٢٨٢,٢٠٨	٤,٦٤٤,٣٨٨,٩٢٣	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة
		مقابل ديون مرحلة أولى
(٣٠,٩٤١,٦١٢)	(١٨,٦٤٥,٩٩٨)	
		مقابل ديون مرحلة ثانية
(٩,٣٨٧,٢٥٦)	(٥٥,٣٦٣,٨٥٨)	
		مقابل ديون مرحلة ثالثة
(٢٠٧,١١٦,٧٧٢)	(٢٢٧,٦٨٠,٨٢٥)	
		الرصيد في نهاية السنة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة أولى كما في ٣١ كانون الأول
٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٥١,٤٧٦,٨٧١	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ديون مرحلة ثانية كما في ٣١ كانون الأول
٧٩,٣٧٠,٧٧١	٥٢,٩٥٨,٦٠٧	
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	١١,٢٠١,٩٣١,٢٢٣	
<u>٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩</u>	<u>١١,٣٠٦,٣٦٦,٧٠٢</u>	

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
		الرصيد في أول السنة
٨٦٣,٥٧٨,١٦٦	٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	
		اضافات خلال السنة
١٨٥,٩١١,٢٥٧	٢٦٧,١٨٩,٩٨٤	
		استردادات خلال السنة
(٥٠,٦٣٢,١٢٣)	(١٠١,٨٦٠,١٩٨)	
<u>٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠</u>	<u>١,١٦٤,١٨٧,٠٨٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٩. إلتزامات ضريبية

تم احتساب إلتزامات ضريبة الدخل كما يلي:
بالليرة السورية

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣
٤٠٨,٣٠٣,٩٠٥	(٣٩,٥٩٩,٤٦٨)
٩٤,٠١٧,٥٣٩	(٧,٥٠٢,٣٥٥)
(٢٠,٦٧٤,٢٠٠,١١١)	(٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥)
١٢٥,٠٠٠	١,٤٥٨,٨٢٣
٧,٧٢٠,٥٢٤	١٢,٣٩٧,٣٠٩
(٥٩٩,٤٧٩,٣٤٥)	١,٢٥٣,٣٢١,٦٢٨
%٢٥	%٢٥
-	٣١٣,٣٣٠,٤٠٧

إلتزامات ضريبية

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

إن حركة الإلتزامات الضريبية كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
-	-
-	٣١٣,٣٣٠,٤٠٧
-	(٨١,٥٩٦,٢٢٩)
-	٢٣١,٧٣٤,١٧٨

بالليرة السورية

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المضاف خلال الفترة/ السنة
استبعادات الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠. موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٥٩,٥٤٦,٥١٩	٨٥,٣٢٦,١٥٥
١١٢,٣٠١,٨٩٧	١٨٦,٦٦٧,٧٠٠
٤٢,٥١٢,٥٧٥	٥٢,١٤٠,٤٣٣
٤٣,٥٢٤,٧٩٨	١٣٤,٥٣٠,٢٤٢
١٤,٦٣٩,١٩٩	٢٩,٩٠٩,٩٥٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٣٥,٢١٨,٤١٢
٢٤٢,٥١١,٤٢٣	٢٩٣,٣٧١,٢١٦
٨٥,٣٣٦,٠٤٠	٨٥,٣٣٦,٠٤٠
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	١٠٩,٦٧٤,٦١٩
٧٥٩,٤٨٠,٧٠٣	١,٠١٣,٣٧٤,٧٦٧

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 (طوابع وقرطاسية)
كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
مصاريف إيجارات مدفوعة مقدماً
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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١١. حق استخدام الأصول - المستأجرة
بالليرة السورية

عقارات مستأجرة
٨٤,٢٨٥,٧١٢
-
-
٨٤,٢٨٥,٧١٢
٥٤,٨٠٦,٠٧٠
-
٥٤,٨٠٦,٠٧٠
٢٩,٤٧٩,٦٤٢

٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

١٢. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

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

ليرة سورية
دولار أمريكي
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٣. ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
١,٧٦٧,٦٤٦,٥٢٠	٦,٤٩٤,٣٨٥,٩٤٣	٩,١٧١	٩,٢٨٤	١,٧٦٧,٦٣٧,٣٤٩	٦,٤٩٤,٣٧٦,٦٥٩
٦,٢٧٠,٦٩٠,٩٠٠	٤,٤٠٣,٣٤٢,٢٨٠	١,٠٢٠,٦٩٠,٩٠٠	١,٤٠٣,٣٤٢,٢٨٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٣٨,٣٣٧,٤٢٠	١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١	١,٤٠٣,٣٥١,٥٦٤	٧,٠١٧,٦٣٧,٣٤٩	٩,٤٩٤,٣٧٦,٦٥٩

بالليرة السورية

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

١٤. ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٢٧,٩٥٨,٢١٤,٨٦١	١١٤,٦٥٣,٤٠٥,٠٨٦
١٢,٣٦٨,٦٩٩,٠٠٤	٢١,٤٠٩,٤٨٢,٤٩٥
٢,٩٩٥,٦٦٦,٥٥٥	٣,٩٦٦,٨٦١,٣٩٨
٤٣,٣٢٢,٥٨٠,٤٢٠	١٤٠,٠٢٩,٧٤٨,٩٧٩

بالليرة السورية

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
ودائع التوفير

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١٤,٦٥٣,٤٠٥,٠٨٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ١٩,٣٧٨,٣٤٧,٢١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠,٦٧٣,١١٣,٨٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ٦,١١٩,٦٢٩,٨٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

١٥. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة: قروض
٣٠٥,٠٥٦,٠٩٧	٤,٦٩٧	
٣,٥٣٧,٦٠٩,٢٢٣	٦,٥٢٢,٣١٢,٢٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة: اعتمادات
٢٦٦,٦٩١,٢٧٦	٧٤٠,٨٢٠,٧٥٠	كفالات
٣,٨٠٤,٣٠٠,٤٩٩	٧,٢٦٣,١٣٢,٩٩٧	
٩٥,٦٠٩,٢٣٢	١٢٢,١٣٨,٤٦٤	تأمينات أخرى:
-	-	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
١١٦,٨٠٢,٥٧٥	٧٩٧,٩٩٤,٦٤٤	تأمينات لقاء تعهدات التصدير
٤,٣٢١,٧٦٨,٤٠٣	٨,١٨٣,٢٧٠,٨٠٢	تأمينات مختلفة*

١٦. مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية) ٣٥٧,٢٣٥,٨٤٥	-	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ٣١٢,٧٠٨,١٢٣	(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية
٤,٢٨٣,٢٥٠	-	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	-	٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	مخصصات أخرى
١٠٩,٧٥٧,٥٩٤	(١٠٥,٥٠٥)	-	-	١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	-	٣,٣٥٢,٢٧٠	مؤونة تغلب أسعار القطع
٤٧٤,٦٢٨,٩٥٩	(١٠٥,٥٠٥)	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	٣١٢,٧٠٨,١٢٣	٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	-	١,٠٨٦,٥٣٨	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	-	١,٠٨٦,٥٣٨	
٤٧٥,٧١٥,٤٩٧	(١٠٥,٥٠٥)	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	٣١٢,٧٠٨,١٢٣	٥١٥,٣١٤,٩٦٥	

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

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

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
(ليرة سورية) ٤٤,٥٢٧,٧٢٢	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) -	(ليرة سورية) ١,٨٩٨,٥٤٣	(ليرة سورية) ٤٢,٦٢٩,١٧٩	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٢٥,٢٠١,٩١٨	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	-	-	١٣,٥٤٣,١٠٣	٩٦,٣١٩,٩٩٦	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	-	-	٢,٨٤٠,٧٨٦	٥١١,٤٨٤	مؤونة تغلب أسعار القطع
٥١٤,٢٢٨,٤٢٧	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٤٨٤,٣٥١	١٤٣,٧٤٣,٩٠٩	
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٠٨٦,٥٣٨	-	-	١٧٨,٠٤١	٩٠٨,٤٩٧	
٥١٥,٣١٤,٩٦٥	-	(٧٢,٩٩٩,٨٣٢)	٤٤٣,٦٦٢,٣٩١	١٤٤,٦٥٢,٤٠٦	

١٧. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالبيرة السورية
١٨٥,٦٦٠,٦٤٠	٤٣٤,٦٨٣,٥٦٧	فوائد محققة غير مستحقة
٥٧,٤٣٤,٢٧٣	١٣٢,١٧١,٩٨٦	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٧٧٦,٩٩٦,٥٨١	٤٩٤,٠٥٣,٣٧١	شيكات مصدقة
١١,٥٤٢,٨٢٣	١٤,٧١٧,٥٨٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٦١,٦٤٠,٥١٤	٦٥,٥٠٨,٦٦٣	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٤٣,١٣٨,٦٤٩	-	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٤٦١,٢٣٤	٣,٥٩٢,٨٨٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٢٨,٧٠١,٥٥٧	٤٥,٤٩١,٤١٢	طوابع
٥٧,٠٩٥	١,٥١٨,٤٩٤,٣٧١	حسابات دائنة أخرى
١,٢٦٨,٦٣٣,٣٦٦	٢,٧٠٨,٧١٣,٨٣٧	

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

بالبيرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة
٦,٨٣٦,٥٠٠	أقل من سنة واحدة
-	سنة إلى خمس سنوات
-	أكثر من خمس سنوات
٦,٨٣٦,٥٠٠	مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة
٦,٨٣٦,٥٠٠	التزامات الإيجار المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز في ٣٠ حزيران لغاية سنة
-	أكثر من سنة

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

١٩. الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. وبناء عليه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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.

٢٠. الفوائد الدائنة

يتكون هذا البنود مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,٠٤٥,٢٧٦	٨,٨٣٨,٤١٠
٧٤٢,٥٨٣,٣٠٤	١,٩٩٥,٤٨٣,٩٤٦
٦٢,٢٢٢,٧١١	٦٥,٣٧٨,٣١٩
٨٣,٨٢٤,٥٧٩	٢٥١,٤١٨,٧٧٢
٨٩١,٦٧٥,٨٧٠	٢,٣٢١,١١٩,٤٤٧

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢١. الفوائد المدينة

يتكون هذا البنود مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٣٠,١٧١,١٦٥	٥٩٩,٧٢٨,٠٠٨
٧٣,٨٤٠,٧٩٩	٦٠,٧١٥,٨٤٢
٥,١٨٦,٠٥٠	(٣٦٧,٤٩٥)
١٦٠,١٨٥	٤,٧٣٢,٤٩٧
٤٤,٣٣٥,٨٠٠	١٠٨,١٠٦,٤٤٥
١٣,٣٢٦,١٩٩	-
٤٦٧,٠٢٠,١٩٨	٧٧٢,٩١٥,٢٩٧

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

خسائر ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية

مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين

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

٢٢. ربح السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٢,١٥	١٠٩٠,٧٢

بالليرة السورية

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٣. النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٢١,٦٠١,٨٩٩,٤٥١	١٣٣,٤٠٠,٠٥٣,٥٢١ *
٢٢,١٦٠,٤٠٨,٥٣٢	٤٠,٣٩٧,٦٩٦,٠٩٤
(٥,٦١١,٣٩٨,٨٧٣)	(١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣)
٣٨,١٥٠,٩٠٩,١١٠	١٦٢,٩٠٠,٠٢١,٣٩٢

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) *
أرصدة لدى مصارف
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
النقد وما يوازي النقد

٢٤. عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة	المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أرصدة لدى مصارف:				
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,٤١١,٠١٩,٤٧٣	-	٥,٤١١,٠١٩,٤٧٣	١,١٨٥,٥٢١,٥٦٣
ودائع لأجل	٢٤,٥١٧,٧٤٨,٠٠٠	-	٢٤,٥١٧,٧٤٨,٠٠٠	١٤,١٤٧,٤٥٨,٤٠٠
فوائد برسم القبض	٤٣,٠٥٩,٠٣٢	-	٤٣,٠٥٩,٠٣٢	٢١,١٩٧,٢٠٣
	٢٩,٩٧١,٨٢٦,٥٠٥	-	٢٩,٩٧١,٨٢٦,٥٠٥	١٥,٣٥٤,١٧٧,١٦٦
الأرصدة الدائنة				
ودائع مصارف	١,٤٠٣,٣٤٢,٢٨٠	-	١,٤٠٣,٣٤٢,٢٨٠	١,٠٢٠,٧٠٠,٠٧١
فوائد برسم الدفع	١,٢٩٨,٩٥١	-	١,٢٩٨,٩٥١	١,٠١٩,٩٤٠
ودائع الزبائن:				
ودائع لأجل	-	-	-	٣,٠٥٢,٣٤٨,٦٣٦
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٢٨٣	-	٩,٢٨٣	١١٦,٥٣٧,٥٩٢
	١,٤٠٤,٦٥٠,٥١٤	-	١,٤٠٤,٦٥٠,٥١٤	٤,١٩٠,٦٠٦,٢٣٨

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

ب- بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة
بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
المصرف الأم	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المجموع	المجموع
إيرادات فوائد وعمولات	-	١١٠,٣٤٣,٩٤٦	٧٤,٩٦٩,٩٨٤
أعباء فوائد وعمولات	-	(٧,٢٨٧,٢٦٧)	(٥,٢٨٤,٤٣٠)
بدل مصاريف سفر وتنقلات	-	-	-
١٠٣,٠٥٦,٦٧٩	-	١٠٣,٠٥٦,٦٧٩	٦٩,٦٨٥,٥٥٤

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:
بالليرة السورية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
-	٦٧,٨٢٤,٠٠٠

رواتب ومكافآت

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم اماراتي	١	درهم اماراتي	١,٦
دولار أمريكي	٠,٣	دولار أمريكي	٢,٦

٢٥. إدارة المخاطر

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

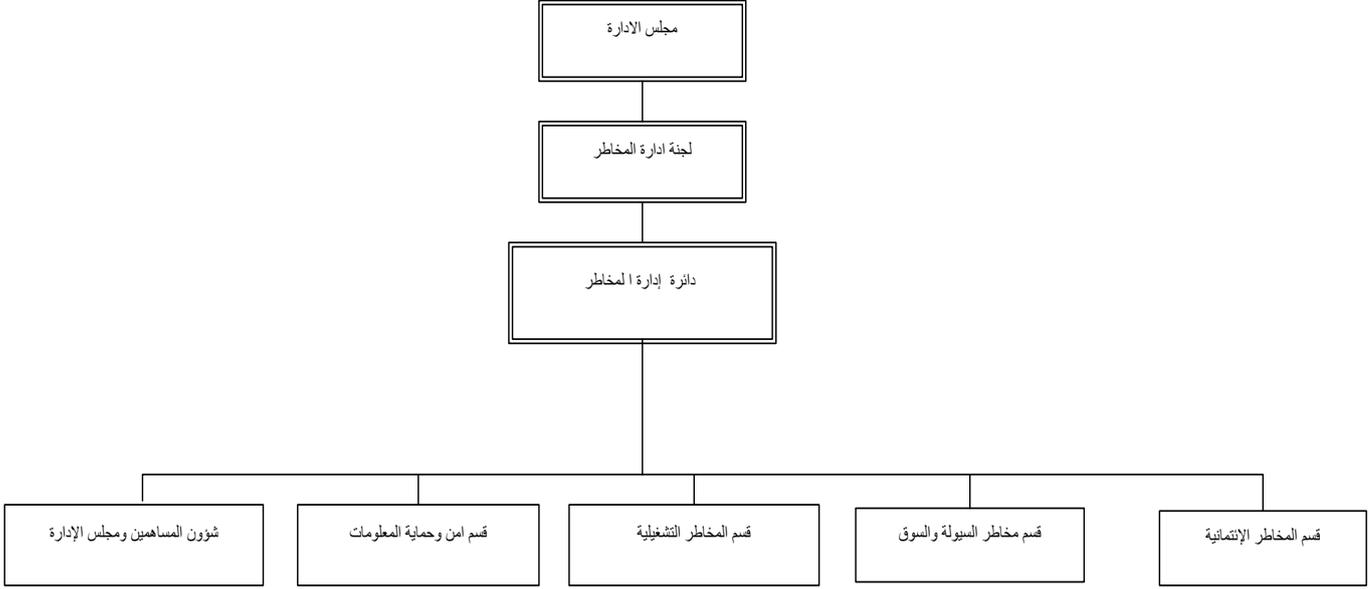
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية 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.

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 ومتانة 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 لاعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

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

دائرة إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

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

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
٧. 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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 ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.
- ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:
١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
 ٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
 ٣. إنشاء Risk Profile لفروع المصرف يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع المصرف.
 ٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
 ٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات المصرف وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
 ٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
 ٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع المصرف.

مخاطر السيولة:

- وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:
- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
 - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):
- يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:
- مخاطر أسعار الصرف:
- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.
- ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:
- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
 - إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
 - تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - 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

تتشأ 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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

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.

أ- مخاطر الائتمان:

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد - خدمات	اجملي
بالليرة السورية						
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٥,٦٩٧,٩٢٦,٠٥٢	-	-	-	-	١٣٥,٦٩٧,٩٢٦,٠٥٢
أرصدة لدى مصارف	٤٠,٣٥٧,٥٣٨,٦٤١	-	-	-	-	٤٠,٣٥٧,٥٣٨,٦٤١
إيداعات لدى مصارف	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١٩,١٥٦,٦٩٣,٣٦٠	٧,٠٩٠,٤٦٩,٢٩٣	٤٥١,١٦٩,٠١٥	١,٣١٥,٥٩٤,٨٢٥	٢٨,٠١٣,٩٢٦,٤٩٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١
موجودات أخرى	١٤,٣٥٠,٧٧٣	٢٠٤,٤٦١,٦٦٥	٤٤,٢٠٠,١٨٥	٢,٤٢٢,٧٥٤	٦,٥٥٨,٤٧٩	٢٧١,٩٩٣,٨٥٥
الاجملي / للسنة الحالية	١٨٥,٩٨٧,٤٠٣,٤٩٧	١٩,٣٦١,١٥٥,٠٢٥	٧,١٣٤,٦٦٩,٤٧٨	٤٥٣,٥٩١,٧٦٩	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣	٢١٤,٢٥٨,٩٧٣,٠٧٢
الكفالات	-	-	٧٣١,٥٢٢,٠٦١	-	٦,٧٨٤,١٥٤,٤٧٦	٧,٥١٥,٦٧٦,٥٣٧
الإعتمادات والقبولات	-	-	٣,٣٢٢,٣٢٢,٩٦٦	-	-	٦,٣٤٤,٨٣٥,٣٢٠
السقوف غير المستغلة	-	-	١,٥٧٥,٣٨٣,٢٦٩	-	-	١,٩٨٧,٩٠٤,٠٠٠
المجموع الكلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	١٨٥,٩٨٧,٤٠٣,٤٩٧	٢٢,٧٩٦,١٨٨,١١٠	١٢,٧٦٣,٨٩٧,٧٧٤	٤٥٣,٥٩١,٧٦٩	٨,١٠٦,٣٠٧,٧٧٩	٢٣٠,١٠٧,٣٨٨,٩٢٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦٨,٠٩٢,٨١٣,٢١٥	٣,٠٥٦,١٦٩,٩٧٣	١٠,٠٧٥,٩٧٧,٠٤٦	٢,٥٤٣,٩٣١,٧٢٣	٢,٤٥٠,٧٣٦,٥٦١	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

البنك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجمعي	مستوى فردي	مستوى تجمعي	
مالي	-	٤٢,٠٧٤,١٦٩,٥٩٣	-	١٤٣,٥٦٢,٤٩٧,٧٣٧	١٨٥,٩٨٧,٤٠٣,٤٩٧
صناعي	-	١٥,٨٢٨,٠٦٨,٦٨٠	-	١,٥٢٣,٣٢٨,٨٩٦	١٩,٣٦١,١٥٥,٠٢٥
تجارة	-	٥,٩٦٧,٦٦٧,٢٤٥	-	١,١٦٧,٠٠٢,٢٣٣	٧,١٣٤,٦٦٩,٤٧٨
عقارات	-	٣٤١,٥٠٧,٦٣٢	-	-	٤٥٣,٥٩١,٧٦٩
افراد - خدمات	-	١,٠٤٥,٨٢٩,٣٥٧	-	٥٨,٠٣٠,٠١٤	١,٣٢٢,١٥٣,٣٠٣
المجموع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	-	٦٥,٢٥٧,٢٤٢,٥٠٧	-	١٤٦,٣١٠,٨٥٨,٨٨٠	٢١٤,٢٥٨,٩٧٣,٠٧٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,٤٩٠,٠١٩,٧٧٥	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

التركز حسب القطاع الجغرافي

- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

البند	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
باليرة السورية								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٥,٦٩٧,٩٢٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٩٧,٩٢٦,٠٥٢
أرصدة وايداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	١٤,٢٢٣,٢٣٣,٤٨٦	٢٨,١٣٣,٢٩١,٢٩١	١,٠١٣,٨٦٤	-	-	-	-	٤٢,٣٥٧,٥٣٨,٦٤١
موجودات أخرى	٢٨,٠١٣,٩٢٦,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠١٣,٩٢٦,٤٩٣
موجودات أخرى	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	-	-	-	-	-	-	٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١
الكفالات	٢٢٨,٩٣٤,٨٢٣	٤٣,٠٥٩,٠٣٢	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٩٣,٨٥٥
الاعتمادات والقبولات	١٨٦,٠٨١,٦٠٨,٨٨٥	٢٨,١٧٦,٣٥٠,٣٢٣	١,٠١٣,٨٦٤	-	-	-	-	٢١٤,٢٥٨,٩٧٣,٠٧٢
السقوف غير المستغلة	٧,٥١٥,٦٧٦,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	٧,٥١٥,٦٧٦,٥٣٧
المجموع الكلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	٦,٣٤٤,٨٣٥,٣٢٠	٢٨,١٧٦,٣٥٠,٣٢٣	١,٠١٣,٨٦٤	-	-	-	-	٦,٣٤٤,٨٣٥,٣٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,٩٨٧,٩٠٤,٠٠٠	٢٠١,٩٣٠,٠٢٤,٧٤٢	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	-	-	-	-	٢٣٠,١٠٧,٣٨٨,٩٢٩
	٧٠,٨٣٤,٤٠٠,١٤٤	١٥,٢٦١,١٧٣,٣٦٨	١٢٤,٠٥٥,٠٠٦	-	-	-	-	٨٦,٢١٩,٦٢٨,٥١٨

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

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجمعي	مستوى فردي	مستوى تجمعي	
باليرة السورية					
داخل الجمهورية العربية السورية	-	٦٥,٢٥٧,٢٤٢,٥٠٧	-	١٤٦,٣١٠,٨٥٨,٨٨٠	٢١٤,٢٥٨,٩٧٣,٠٧٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	-	٦٥,٢٥٧,٢٤٢,٥٠٧	-	١٤٦,٣١٠,٨٥٨,٨٨٠	٢١٤,٢٥٨,٩٧٣,٠٧٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٣٣,٤٩٠,٠١٩,٧٧٥	-	٤٦,٤٧٥,٩١٥,٤١٤	٨٦,٥٤٨,٨١٤,٦١٢

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغيير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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.

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(١٠,٤٥٢,١١٠,٣٥١)	(٢٠٩,٠٤٢,٢٠٧)	(١٥٦,٧٨١,٦٥٥)
دولار أمريكي	٢٥,٣٢٠,٢٨٦,١٩٤	٥٠٦,٤٠٥,٧٢٤	٣٧٩,٨٠٤,٢٩٣
يورو	٧٣٢,٦٥٥,٢١٤	١٤,٦٥٣,١٠٤	١٠,٩٨٩,٨٢٨
جنيه إسترليني	١,٦٢٨,٠٠١	٣٢,٥٦٠	٢٤,٤٢٠
عملات أخرى	(٧٨٠,٨٥٧,٦٩١)	(١٥,٦١٧,١٥٤)	(١١,٧١٢,٨٦٥)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	(١٠,٤٥٢,١١٠,٣٥١)	٢٠٩,٠٤٢,٢٠٧	١٥٦,٧٨١,٦٥٥
دولار أمريكي	٢٥,٣٢٠,٢٨٦,١٩٤	(٥٠٦,٤٠٥,٧٢٤)	(٣٧٩,٨٠٤,٢٩٣)
يورو	٧٣٢,٦٥٥,٢١٤	(١٤,٦٥٣,١٠٤)	(١٠,٩٨٩,٨٢٨)
جنيه إسترليني	١,٦٢٨,٠٠١	(٣٢,٥٦٠)	(٢٤,٤٢٠)
عملات أخرى	(٧٨٠,٨٥٧,٦٩١)	١٥,٦١٧,١٥٤	١١,٧١٢,٨٦٥

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	٣١,٧٧٠,٩٠٧,٥٠١	٣,١٧٧,٠٩٠,٧٥٠	٣,١٧٤,٤٨٨,٦٥٢
دولار أمريكي	١٠٤,٠٨٣,٩١٦	١٠,٤٠٨,٣٩٢	٧,٨٠٦,٢٩٤
يورو	٧,٨٥٣,٥٥٦	٧٨٥,٣٥٦	٥٨٩,٠١٧
جنيه إسترليني	(١,٦٢٨,٠٠١)	(١٦٢,٨٠٠)	(١٢٢,١٠٠)
عملات أخرى	(١٠,٦٩٣,٨٣٤)	(١,٠٦٩,٣٨٣)	(٨٠٢,٠٣٨)

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

بالليرة السورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع	٣١,٧٧٠,٩٠٧,٥٠١	(٣,١٧٧,٠٩٠,٧٥٠)	(٣,١٧٤,٤٨٨,٦٥٢)
دولار أمريكي	١٠٤,٠٨٣,٩١٦	(١٠,٤٠٨,٣٩٢)	(٧,٨٠٦,٢٩٤)
يورو	٧,٨٥٣,٥٥٦	(٧٨٥,٣٥٦)	(٥٨٩,٠١٧)
جنيه إسترليني	(١,٦٢٨,٠٠١)	(١٦٢,٨٠٠)	(١٢٢,١٠٠)
عملات أخرى	(١٠,٦٩٣,٨٣٤)	(١,٠٦٩,٣٨٣)	(٨٠٢,٠٣٨)

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

٢٦. التحليل القطاعي

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

ب. قطاع أعمال البنك:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)					بالليرة السورية
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢١,٢٤٦,٢٥٧,٣٣٢	٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٢	-	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٢,٩٥٠,٣٤٦,١٨٣	(٥١٢,٥٥٥,٣٢١)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦١٦,٢١٣,٩٧٠)	(١٥٢,٢٦٣,٨٩٥)	-	-	(١٥٤,٠٥٣,٤٩٣)	١,٧٨٩,٥٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠,٦٣٠,٠٤٣,٣٦٢	٣٤,٢٦٥,٢٧٠,٥٣٨	-	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٢,٧٩٦,٢٩٢,٦٩٠	(٥١٠,٧٦٥,٧٢٣)	نتائج أعمال القطاع
(١,٠٦٥,٤٨٩,٥٦٤)	(١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥)	(١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	(١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥)	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٢,٧٩٦,٢٩٢,٦٩٠	(٥١٠,٧٦٥,٧٢٣)	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	(٢٣١,٧٣٤,١٧٨)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٩,٥٦٤,٥٥٣,٧٩٨	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	(١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥)	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	٢,٧٩٦,٢٩٢,٦٩٠	(٥١٠,٧٦٥,٧٢٣)	صافي ربح السنة
٥١,١٤٨,٠٧٥	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٧,٧٧٢,٥٩٧	٦٦,٢٣٥,٩٨٥	٦٦,٢٣٥,٩٨٥	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

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

بالليرة السورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٨١,٩٧١,٥٣١,٣٦٣	٢٢١,٨٥٤,١١١,٤٧٦	-	١٩١,١١٨,٨٤٢,٤٧٠	٢٠,٥١٩,٨١٦,٦٨١	١٠,٢١٥,٤٥٢,٣٢٥
٢,١٠٠,٦٤٦,٤٤٧	-	-	-	-	-
٨٤,٠٧٢,١٧٧,٨١٠	٢٢١,٨٥٤,١١١,٤٧٦	-	١٩١,١١٨,٨٤٢,٤٧٠	٢٠,٥١٩,٨١٦,٦٨١	١٠,٢١٥,٤٥٢,٣٢٥
٥٥,٦٨٢,٦٨٦,٢٤٣	١٤٨,٠٥١,١٦٦,٧٠٧	-	-	٦٤,٠٣٣,٣١٧,٣٢٠	٨٤,٠١٧,٨٤٩,٣٨٧
١,٧٩٠,٧٨٤,٨٣٠	١٤,٤٨٢,٥٨١,٣٠٨	٢,٢٧٤,٠٣٠,٢٧٠	١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣	١,٣١٠,٨٢٢,٨١٥	-
٥٧,٤٧٣,٤٧١,٠٧٣	١٦٢,٥٣٣,٧٤٨,٠١٥	٢,٢٧٤,٠٣٠,٢٧٠	١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣	٦٥,٣٤٤,١٤٠,١٣٥	٨٤,٠١٧,٨٤٩,٣٨٧

البيان

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٣	٢٥,٥٤٩,٢٤٣	٣٤,٣٩١,٩٨٥,١٩٠	اجمالي الدخل التشغيلي
٢٢١,٨٥٤,١١١,٤٧٧	٣٠,١٧٥,٤٨٠,٨٦٧	١٩١,٦٧٨,٦٣٠,٦١٠	مجموع الموجودات
٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	-	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	المصرفوات الرأسمالية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			بالليرة السورية
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	العملة
٢١,٢٤٦,٢٥٧,٣٣٢	٦٩,٦٨٥,٥٥٤	٢١,١٧٦,٥٧١,٧٧٨	اجمالي الدخل التشغيلي
٦٣,٧٩٤,١١٣,٩٤٧	١٥,٥٥١,٨١٧,٦٨٠	٤٨,٢٤٢,٢٩٦,٢٦٧	مجموع الموجودات
٥١,١٤٨,٠٧٥	-	٥١,١٤٨,٠٧٥	المصرفوات الرأسمالية

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

٢٧. إدارة رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات 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 متركمة محققة
أرباح مدورة غير محققة *
أرباح غير محققة للفترة
ينزل:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية
مجموع بنود رأس المال الأساسي

بنود رأس المال المساند

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
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 (%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢
١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢
(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)	(٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤)
٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦
-	٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥
(٤٦,٨٨٤,٠٩٤)	(٤٢,٩٦٥,٤٣٧)
٢٦,٥٥١,٨٢٢,٦٤٢	٥٨,٢٢٢,٥٦٤,٨٨٤

١١١,٩٣٧,٨٣٣	١٠٤,٤٣٥,٤٧٨
٢٦,٦٦٣,٧٦٠,٤٧٦	٥٨,٣٢٧,٠٠٠,٣٦٢
٢٦,٨٩٠,٦٥٣,٠٠٠	٢٩,٢٩٨,٩١٦,٠٠٠
٢,٤٦٣,٠٦٤,٠٠٠	٢,٤٦٣,٧٨٩,٠٠٠
٢٩,٨١٢,٣٣٨	٤١,٩٥٨,٥٦٥
٧٩٣,٠٥٧,٠٩٠	٧٩٣,٠٥٧,٠٩٠
٣٠,١٧٦,٥٨٦,٤٢٨	٣٢,٥٩٧,٧٢٠,٦٥٥
%٨٨,٣٦	١٧٨,٩٣%
%٨٧,٩٩	١٧٨,٦١%

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا 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 لعام ٢٠٠٧.

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

٢٨. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
٩,٠٥٥,٧٦٠	١٨,١١١,٥٢٠	اعتمادات استيراد
٢٦٥,٤١٨,٤٦٤	٦,٣٢٦,٧٢٣,٨٠٠	قبولات صادرة
٤,٢٩٠,٧١٥,٤٧٣	٧,٥١٥,٦٧٦,٥٣٧	كفالات صادرة
٢٠٥,٩٤٧,٥٠٩	١٢٨,٨١٤,٧٨٦	دفع
٥١,٢١٠,٠٠٠	١٦٣,٢١٨,١٥٦	دخول في العطاء
٤,٠٣٣,٥٥٧,٩٦٤	٧,٢٢٣,٦٤٣,٥٩٥	حسن تنفيذ
-	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
١,٥٠٩,١٣٤,٠٠٠	٣١١,٢٤٨,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٨٤٧,١٠٤,٠٠٠	١,٦٧٦,٦٥٦,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
٦,٩٢١,٤٢٧,٦٩٧	١٥,٨٤٨,٤١٥,٨٥٧	

ب- التزامات تعاقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	بالليرة السورية
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٢٧,٦٩٧,٩١٥	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
-	-	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
٤٨,٠٤٥,١٥٣	٢٧,٦٩٧,٩١٥	

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