

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

جدول المحتويات

صفحة

4-1

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

5

بيان الوضع المالي

6

بيان الدخل

7

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

8

بيان التغييرات في حقوق الملكية

9

بيان التدفقات النقدية

76-10

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية
تقرير حول تدقيق البيانات المالية
الرأي

فمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الأردن - سورية "البنك" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لاساس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (2) حول البيانات المالية ووفقا للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في سورية، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

أمر آخر

بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقا لاساس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وذلك تماشيا مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقا لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور:

1 - كفاية مخصص تدني التسهيلات الانتمائية

يعتبر مخصص تدني التسهيلات الانتمائية من الأمور الهامة للبيانات المالية في البنك حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الانتمائية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الأوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية، يبلغ صافي التسهيلات الانتمائية الممنوحة من قبل البنك للمعلاء حوالي 8,4 مليار



رقم الترخيص /

شركة يو تي سي إنترناشونال ولطفي السلامات
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

ليرة سورية وتمثل 26,6% من إجمالي قيمة الموجودات كما في 31 كانون الأول 2018 وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 4,2 مليار ليرة سورية وتمثل حوالي 31,2% من إجمالي محفظة التسهيلات.

ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر ومتطلبات مصرف سورية المركزي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني واجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملانة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (6).

مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة - 2

إن الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة والمتعلقة بالخسائر الضريبية للمصرف يسمح بها فقط في حال توقع المصرف تحقيق أرباح في السنوات الخمس التالية كافية لتغطية هذه الخسائر الضريبية. إن توقع تحقيق أرباح خلال السنوات الخمس التالية لتحقيق الخسائر الضريبية يعتمد على أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة. بسبب أهمية هذه التقديرات، تم اعتبار تدقيق الأصول الضريبية المؤجلة كأحد الأمور الهامة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لتدقيق مخصص تدني الأصول الضريبية المؤجلة قمنا بتقييم تقديرات الإدارة المتعلقة بالأرباح المتوقعة للسنوات الخمس القادمة عن طريق تحدي الافتراضات الأساسية والاقتصادية للإدارة، التركيز على البنود التي لها تأثير على أرباح المصرف المتوقعة، على سبيل المثال: أسعار الفوائد، القروض المتوقع منها في السنوات التالية والأوضاع الاقتصادية للبلد. كما قمنا بتقييم دقة التقديرات السابقة للإدارة فيما يتعلق بالأرباح المستقبلية.

فروقات أسعار الصرف - 3

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة من مصرف سوريا المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تضمنت إجراءات التدقيق في التأكد من أن أسعار الصرف المعتمدة من من قبل إدارة البنك ومطابقتها لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما قمنا بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد (على أساس العينة) من قيام البنك باعتماد أسعار الصرف المناسبة ومن دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالي وقيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي وبيان الدخل.



معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو إستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسيما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانا بان تكشف دائما عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكك جوهريا حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في



تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.

• بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولين الوحيدون عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية. يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني
لطفى السلامة



دمشق - سورية
30 حزيران 2019

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كمافي ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠١٧	٢٠١٨		
			الموجودات
٧,٨٦٧,٠٦٠,٨٣٠	١١,٣١٣,٦٠٧,٦٥١	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩	٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣	٥	أرصدة لدى مصارف
٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥	٨,٢٧١,١٥٥,٣٧٦	٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧	١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١	٧	موجودات ثابتة ملموسة
١٧,٧٤٨,٤٠٠	٢٢,٣٢٣,١٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣	٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٠,٥١٤,٧٤٢	٤٢١,٤١٢,٤١٦	١٠	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧</u>	<u>٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٣٧٤,٨٨٤,٤٨٢	٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧	١٢	ودائع مصارف
١٥,٦٦١,٤٥٠,٣١٦	٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩	١٣	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية (١)
١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧	١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨	١٤	تأمينات نقدية
١٣٤,٩٣٠,٦٢٠	١٣٤,٥٨٤,٠٧١	١٥	مخصصات متنوعة
٥٦٦,٤٨٣,٧٤٤	٥٤٤,٦٥١,٥٦١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩</u>	<u>٢٤,٥٤٧,١٣٦,٩٤٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	١٨	احتياطي قانوني
٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	١٨	احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	١٩	احتياطي عام مخاطر التمويل
٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
(٥,٧٦٢,٠٨١,٤٨٨)	(٦,٠٥٣,٩٦٨,٩٦٤)	١٧	خسائر متراكمة محققة
<u>٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨</u>	<u>٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧</u>	<u>٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



السيد محمد اياد الطناتي
المنير المالي

السيد جواد الحلبيوني
المنير العام

السيد شاكراً فاجوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	بالليرة السورية
٢٠١٧	٢٠١٨		
١,٥١٣,٨٦٨,١٨٤	١,٣٩٨,١١٩,٢٩٢	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٠٢٠,٠٠٣,٥٠٥)	(٩٩٩,٢٥٢,٩٤٤)	٢٢	الفوائد المدينة
٤٩٣,٨٦٤,٦٧٩	٣٩٨,٨٦٦,٣٤٨		صافي أرباح الفوائد
١٣٢,٧٥٣,٢٠٩	١٦٠,٠٨٢,٧٣٣	٢٣	رسوم وعمولات دائنة
(٣,٩٢٥,٥٨٠)	(٧,٤٢٣,٩٣٩)	٢٤	رسوم وعمولات مدينة
١٢٨,٨٢٧,٦٢٩	١٥٢,٦٥٩,٧٩٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٢٢,٦٩٢,٣٠٨	٥٥١,٥٢٦,١٤٢		صافي أرباح الفوائد، الرسوم والعمولات
١٣,٥٧٧,٧٩٩	٣٧,٩٠٠,٧٤٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(٢,٠٥٣,٠٤٨,٩٢١)			خسارة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٧١١,٤٩٣	١٥,٠٣٨,٣٨٦		إيرادات تشغيلية أخرى
(١,٤٠٧,٠٦٧,٣٢١)	٦٠٤,٤٦٥,٢٧١		إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية
(٤٤١,٥٧٩,١٢٦)	(٤٧١,٩٩١,٦٥٠)	٢٦	نفقات الموظفين
(٨٣,٤٥١,١٤٤)	(٧٢,٣٥٤,٩٥٤)	٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٣,٣٧٥,٢٣٨)	(٣,٧٩٠,١٣٨)	٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧٧,٥٢٤,٧٩٣)	٢١٠,٣٨٥,٥٢٥	٢٧	إسترداد (أعباء) مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
(١٢,٦٧٠,٦٢١)	٣٦٧,٢٧٤	١٥	إسترداد (أعباء) مخصصات متنوعة
(٤٣٢,٠١٩,٧٠٩)	(٤١٧,٥٦٤,٧٩١)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٥٠,٦٢٠,٦٣١)	(٧٥٤,٩٤٨,٧٢٤)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)	(١٥٠,٤٨٣,٤٥٣)		خسارة السنة قبل الضريبة
(٣٤,٦٧٩,٥٤٤)	(١٣٦,٤٠٤,٠٢٣)	٩	ضريبة الدخل
(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)	(٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦)	٢٩	خسارة السنة بعد الضريبة
(٨٣,٠٠٨)	(٩,٥٦)	٢٩	حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة



السيد محمد ابياد الطناني
المدير المالي



السيد جواد الحلبوني
المدير العام



السيد شاكّر فاخوري
رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)	(٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦)
(٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦)	(٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦)

بالليرة السورية
خمسائر المئة
الدخل الشامل للسنة



السيد محمد ابراهيم الطناني
المدير المالي

السيد جواد الحلواني
المدير العام

السيد فاضل فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأرنين - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	خسائر السنة	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي لادوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع	باليرة السورية
٧,١٧٧,٤٩٥,٣٨٨ (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦)	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	- (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) ٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦	٢١,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ النقد الشامل للسنة تخصيص أرباح السنة
٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٦,٠٠٣,٩٦٨,٩٦٤)	-	٢٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩,٦٧٠,٢١٣,١٨٤ (٢,٤٩٦,٣٦٧,٤٦٦)	١١,٨٢٥,٧٣٥,٢٢٦	(٢,٣٢٧,٧٦٦,١١٣)	- (٢,٤٩٦,٣٦٧,٤٦٦) ٢,٤٩٦,٣٦٧,٤٦٦	٢٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ النقد الشامل للسنة لتخصيص أرباح السنة
٧,١٧٧,٤٩٥,٣٨٨	٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥	(٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨)	-	٢٢,٣٣٧,١٠٩	٦٤,٩٦١,٨٣١	٦٤,٩٦١,٨٣١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



السيد محمد نجاد الطناني
المدير المالي

السيد جواد الطنوني
المدير العام

السيد فخر معلوم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالنيرة السورية
٢٠١٧	٢٠١٨		
(٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢)	(١٥٠,٤٨٢,٤٥٢)		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٨٣,٤٥١,١٤٣	٧٢,٣٥٤,٩٥٤	٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٣,٣٧٥,٢٣٨	٣,٧٩٠,١٣٨	٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٢,٦٧٠,٦٢١	(٣٦٧,٢٧٤)	١٥	مصرفوف مخصصات متنوعة
٧٧,٢٢٤,٧٩٣	(٢١٠,٤٠٦,٢٦٠)	٢٧.٦	صافي التغيير في مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٧٢٥	٢٧.١٥	صافي التغيير في مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١٤,٩٩٩)	(١,٢٢٤,٩٩٣)		أرباح استبدال موجودات ثابتة مادية
٥٠٨,٢١٠	٤٧٦,٥٠٦		خسائر اتلاف موجودات ثابتة مادية
(٢,٢٨٠,١٧٢,٩٤٦)	(٢٨٥,٨٣٩,٦٥٧)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥٧,٩١٣,٨٥٤)	(٢٨١,٥٦٢,٩٥٤)		الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٧٧٦,١٧٠,٣٦٢	١,٤٢١,٢٢٦,٥٢٧		(النقص) / الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٠,٢٤٤,٤٩٩	(٢٠٠,٨٩٧,٦٧٥)		النقص في موجودات أخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		(النقص) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر) عالي المخاطر
٥,٢٦٣,٩٤٦,٩٤٨	٤,٧١٠,٥٠٦,٢١٢	(٧)	الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٩٢٥,٩٦٦,١٢٩	٥٥,٧٥٩,٧٤١	(١)	الزيادة في تأمينات نقدية
١٠٩,٥٥٩,٥١٣	(٢١,٨٣٢,١٨٣)		الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٠٤٢,٤٨٠,٦٠١	٥,٣٩٧,٧٦٠,٠١١		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨٨,٥٧٦,١٤٨)	(٦٩,٠٠١,٠٦٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
(١١,٤٤٨,٢٩٦)	(٨,٣٦٤,٨٣٨)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٠,٠٢٤,٤٤٤)	(٧٧,٣٦٥,٨٩٨)		صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
٢٦٤,٩٤٦,٢٨٨	٣٧,٩٠٠,٧٤٣		تأثير تغيرات أسعار الصرف
٣,٢٠٧,٤٠٢,٤٤٥	٥,٣٥٨,٢٩٤,٨٥٦	٣٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير تغيرات أسعار الصرف
٧,٧٨٦,٢٨٤,٠٦٠	١٠,٩٩٣,٦٨٦,٥٠٥	٣٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٠,٩٩٣,٦٨٦,٥٠٥	١٦,٣٥١,٩٨١,٣٦١	٣٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من القوائد:
١,٥٢١,٨٧٠,٩٩٢	١,٣٧٩,٥١٧,٥٢٦		قوائد مقبوضة
(٩٦٢,٥٤٤,٩١٤)	(١,٠٥٥,٦٠٨,١٥١)		قوائد مدفوعة

السيد محمد اباد الطناني
المدير المالي

السيد جواد الحلبيوني
المدير العام

السيد شاكر فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

1- معلومات عامة

- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة 49% من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 تم الترخيص لإنشائه بتاريخ 27 أيار 2007 بموجب القرار رقم 36/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم 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 فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف 99 عاماً تنتهي في 26 أيار عام 2106.

تأسس البنك برأس مال 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 رأس مال المصرف ليصبح بقيمة 3,000,000,000 ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009. كما 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 البنك 30,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3,000,000,000 ليرة سورية.

- يمتلك بنك الأردن- عمان أسهم بنسبة 49% من رأس مال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

- أسهم البنك 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 رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 كانون الثاني 2019 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للسياسات المحاسبية، المذكورة أدناه وهذه السياسات متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المجراة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغت 436 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 498.24 لليورو كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 436 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 520.13 لليورو كما في 31 كانون الأول 2017). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

إيضاحات حول البيانات المالية

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

يتم الاعتراف المبدي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرزوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف قريباً في الشروط التعاقدية للاداءة.

يتم القياس المبدي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدي. إما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن بيان الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن بيان الدخل.

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

إيضاحات حول البيانات المالية

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- ان التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعزل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في بيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف ه ويمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الاولي اذا:

- * كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج؛ أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس؛ أو
- * كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف أما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق بتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط، إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رسده للأصل والالتزام؛ سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

إيضاحات حول البيانات المالية

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت. تشمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في بيان الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في بيان الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في بيان الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان الدخل.

(ح) أدوات مالية مشتقة:

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة وبعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في بيان الدخل إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في بيان الدخل يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدمجة:

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيفة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصهما متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيفة وإن العقود المضيفة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في بيان الدخل.

محاسبة التحوط:

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدمجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوطات القيمة العادلة، أو كتحوطات التدفقات النقدية، أو كتحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين الأداة التحوطية والبند المتحوط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر، يوثق المصرف فيما إذا كانت الأداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في إلغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

تحوط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في بيان الدخل، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انتهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في بيان الدخل ابتداءً من ذلك التاريخ.

تحوط التدفق النقدي:

إن الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالاً في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية

إن المبالغ المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في بيان الدخل، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له. انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الأولي لكافة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومترجمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في بيان الدخل. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في بيان الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على أساس الاستحقاق النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو وعائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان انتماني).

تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(ك) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المترجمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
2	مباني
15-9	معدات وأجهزة وأثاث
15	أجهزة الحاسب
15	وسائل نقل
15	تحسينات على المأجور
15	ديكور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(ل) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 20% للفروغ و15% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(م) التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

إيضاحات حول البيانات المالية

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيها ولم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرّة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب و بائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(س) المؤونات:

يتم قيد المؤونات اذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استثنائي يمكن تقديره بشكل موثوق، وإنه من المحتمل أن يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة غير منتجة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون 28 تاريخ 16 نيسان 2001، والذي حدد الضريبة بمعدل 25% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 5% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداء من 2 تموز 2013 ولمدة ثلاث سنوات وتم تعديله بموجب مرسوم رئيس الجمهورية رقم 46 بتاريخ 2017/12/20 ليصبح 10%.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يتم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في حال لم يتم استخدامها مقابل أرباح ضريبية في الأعوام الخمسة التالية وذلك تماشياً مع القانون 24 لعام 2003.

(ص) النقد وما يوازي النقد :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ق) حصة السهم من الأرباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

(ر) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إفرادي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ش) عقود الإيجار:

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

البنك كمستأجر:

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للبنك بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

(ت) تقارير القطاعات:

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: أفراد، شركات وخزينة.

(ث) مقايضة العملات

يستخدم المصرف المشتقات المالية مثل عقود مقايضة العملات. تسجل المشتقات المالية كأصل بالقيمة العادلة عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزام في حال كانت قيمتها العادلة سالبة. تدرج تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية في بيان الدخل الموحد.

3 - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح 3، يتوجب على الإدارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسهيلات ائتمانية للزبائن :

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

تحديد القيم العادلة :

عندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ضمن بيان الوضع المالي باستعمال سعر السوق المتداول، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم تتضمن نموذج حسم التدفقات النقدية (Discount Cash Flow (DCF) Model) كما هو مذكور في الإيضاح 3 (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، ان سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف إلى نسبة الحسم المطبقة. ان أي تغيير في الافتراضات المتعلقة بأي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة للسندات السيادية ومن ضمنها شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا ان وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية.

يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال اجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (3) أعلاه ان المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية. خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك 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 البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

4- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

كما في 31 كانون الاول		باللييرة السورية
2017	2018	
4,245,492,171	4,253,212,214	نقد في الخزينة
2,834,775,707	5,992,039,531	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
786,792,952	1,068,355,906	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
7,867,060,830	11,313,607,651	

* 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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية

5- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
3,734,347,241	1,901,843,794	1,556,670,760	937,904,329	2,177,676,481	963,939,465
5,553,955,868	6,321,236,289	3,343,553,200	5,206,842,800	2,210,402,668	1,114,393,489
9,288,303,109	8,223,080,083	4,900,223,960	6,144,747,129	4,388,079,149	2,078,332,954

بالليرة السورية

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد 1,901,843,794 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 3,734,347,241 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

إيضاحات حول البيانات المالية

6- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:
بالليرة السورية

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
13,185,174	4,792,191	حسابات جارية مدينة منها:
156,583,723	199,975,117	حسابات دائنة صدفة مدينة
154,100,044	163,789,909	الشركات الكبرى
323,868,941	368,557,217	الشركات المتوسطة
173,718,486	143,773,348	قروض وسلف منها: *
309,139,703	248,922,374	للأفراد
12,479,712,629	10,924,372,569	القروض العقارية
1,180,460,844	1,448,466,384	الشركات الكبرى
14,143,031,662	12,765,534,675	الشركات المتوسطة
147,457,345	74,103,539	سندات محسومة منها:
104,656,547	125,388,723	الشركات الكبرى
252,113,892	199,492,262	الشركات المتوسطة
14,719,014,495	13,333,584,154	المجموع
(785,450,786)	(798,143,815)	ينزل:
(4,389,731,474)	(4,164,284,963)	فوائد معلقة
9,543,832,235	8,371,155,376	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة السورية أو القطاع العام أو بكفالتهم.

* سجلت القروض والسلف بالصادفي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي 127,921 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (480,183 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,380,056,518 ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (4,998,636,749 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 32.85% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة 2018 (33.96% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,581,912,703 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (4,213,185,963 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) أي ما نسبته 28.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة 2018 (30.24% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 4,127,800 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات 750,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 750,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	بالليرة السورية
		الرصيد في أول الفترة / السنة
1,103,683,952	1,065,377,518	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في 1 كانون الثاني
3,419,452,854	3,324,353,956	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في 1 كانون الثاني
		إضافات خلال الفترة / السنة
17,843,071	44,157,102	مقابل ديون منتجة
405,812,029	213,922,239	مقابل ديون غير منتجة
(210,630,125)	(15,040,251)	فروقات أسعار صرف
		استردادات خلال السنة*
(56,149,505)	(9,254,387)	مقابل ديون منتجة
(290,280,802)	(459,231,214)	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,065,377,518	1,100,280,233	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة
		كما في 31 كانون الأول
3,324,353,956	3,064,004,730	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة
		كما في 31 كانون الأول
4,389,731,474	4,164,284,963	

*بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها مبلغ 468,485,601 ليرة سورية في العام 2018. بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 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 و 14 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 بمبلغ 1,827,473 ليرة سورية و 5,514,475 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017 على التوالي.
- 2- تم خلال عام 2018 إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وعلى الرغم من كفاية المخصصات ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بكامل المؤونات العامة وعدم إستعادة أي مبالغ من المؤونات العامة الإضافية المشككة بعام 2016 بمبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) وتعديلاته بالقرار رقم (1079/م/ن/ب/4).

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	بالليرة السورية
793,641,601	785,450,786	الرصيد في أول السنة
193,581,758	120,496,173	إضافات خلال السنة
(201,772,573)	(107,803,144)	استردادات خلال السنة
785,450,786	798,143,815	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

7- موجودات ثابتة ملموسة

2018								بالليرة السورية
المجموع	ديكور	تحسينات على الماجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي	
1,835,692,308	186,444,401	138,547,732	16,699,237	112,023,806	358,239,638	926,462,874	97,274,620	التكلفة التاريخية
89,951,339	902,020	5,954,881	6,250,000	21,083,002	55,761,436	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(23,486,815)	(15,299,514)	-	-	(1,876,830)	(6,310,471)	-	-	إضافات
1,902,156,832	172,046,907	144,502,613	22,949,237	131,229,978	407,690,603	926,462,874	97,274,620	استيعادات
(765,390,152)	(186,172,147)	(106,930,007)	(14,589,478)	(84,727,390)	(228,354,993)	(144,616,137)	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(72,354,954)	(1,084,847)	(8,706,601)	(900,875)	(7,528,867)	(35,604,507)	(18,529,257)	-	الاستهلاك المتراكم
23,010,302	15,249,790	-	-	1,876,812	5,883,700	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(814,734,804)	(172,007,204)	(115,636,608)	(15,490,353)	(90,379,445)	(258,075,800)	(163,145,394)	-	إضافات، أعباء السنة
29,552,121	-	2,299,879	-	896,175	24,961,715	1,394,352	-	استيعادات
75,515	-	-	-	-	-	75,515	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(19,800,794)	-	(2,299,879)	-	-	(17,500,915)	-	-	إضافات
9,826,842	-	-	-	896,175	7,460,800	1,469,867	-	تحويل الى موجودات
136,163,621	-	-	-	-	-	136,163,621	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
136,163,621	-	-	-	-	-	136,163,621	-	مشروع قيد التنفيذ
1,233,412,491	39,703	28,866,005	7,458,884	41,746,708	157,075,603	900,950,968	97,274,620	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
								الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
								القيمة الدفترية الصافية كما في 31 كانون الأول 2018

* تمثل دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة مبالغ تم دفعها مقدماً للموردين كجزء من قيمة أصول لم يقم المصرف باستلامها بعد. بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال بالخدمة مبلغ 487,302,457 ل.س لعام 2018 مقابل 469,271,518 ل.س لعام 2017. نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً في كل من فرعي حرسنا والحمدانية وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الإستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة وقد تم تفرغها من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو موجودات حيث تم نقل كافة الموجودات إلى فروع أمنة.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

2017								بالليرة السورية
المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائل نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
1,768,921,147	186,279,206	138,547,732	14,539,237	101,286,456	304,531,022	926,462,874	97,274,620	<u>التكلفة التاريخية</u> الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
67,988,795	226,395	-	2,160,000	11,003,450	54,598,950	-	-	إضافات
(1,217,634)	(61,200)	-	-	(266,100)	(890,334)	-	-	استبعادات
1,835,692,308	186,444,401	138,547,732	16,699,237	112,023,806	358,239,638	926,462,874	97,274,620	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
(682,648,432)	(185,694,801)	(83,043,374)	(14,245,487)	(76,974,876)	(196,603,075)	(126,086,819)	-	<u>الاستهلاك المتراكم</u> الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
(83,451,144)	(512,537)	(23,886,633)	(343,991)	(8,018,608)	(32,160,057)	(18,529,318)	-	إضافات، أعباء السنة
709,424	35,191	-	-	266,094	408,139	-	-	استبعادات
(765,390,152)	(186,172,147)	(106,930,007)	(14,589,478)	(84,727,390)	(228,354,993)	(144,616,137)	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
8,949,767	-	-	-	3,386,700	4,168,715	1,394,352	-	<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u> الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
23,092,879	-	2,299,879	-	-	20,793,000	-	-	إضافات
(2,490,525)	-	-	-	(2,490,525)	-	-	-	تحويل الى موجودات
29,552,121	-	2,299,879	-	896,175	24,961,715	1,394,352	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
136,163,621	-	-	-	-	-	136,163,621	-	<u>مشاريع قيد التنفيذ</u> الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
136,163,621	-	-	-	-	-	136,163,621	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
1,236,017,897	272,254	33,917,604	2,109,759	28,192,590	154,846,360	919,404,710	97,274,620	القيمة الدفترية الصافية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

8- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	الفروغ	برامج حاسوب	بالليرة السورية التكلفة التاريخية
28,072,326	2,688,163	25,384,163	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
12,266,986	-	12,266,986	إضافات
4,935,211	-	4,935,211	دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة
45,274,523	2,688,163	42,586,360	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(19,161,285)	(1,963,160)	(17,198,125)	الإطفاء المتراكم
(3,790,138)	(300,000)	(3,490,138)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(22,951,423)	(2,263,160)	(20,688,263)	إطفاءات السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
			القيمة الدفترية
22,323,100	425,003	21,898,097	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

كما في 31 كانون الأول 2017			
المجموع	الفروغ	برامج حاسوب	بالليرة السورية التكلفة التاريخية
25,461,389	2,688,163	22,773,226	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
2,610,937	-	2,610,937	إضافات
8,837,359	-	8,837,359	دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة
36,909,685	2,688,163	34,221,522	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
(15,786,047)	(1,663,160)	(14,122,887)	الإطفاء المتراكم
(3,375,238)	(300,000)	(3,075,238)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
(19,161,285)	(1,963,160)	(17,198,125)	إطفاءات السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
			القيمة الدفترية
17,748,400	725,003	17,023,397	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ 11,598,562 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل مبلغ 9,071,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017).

9- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالليرة السورية
(2,457,687,952)	(150,483,453)	خسارة السنة قبل الضريبة
		يضاف:
12,670,621	(367,274)	مخصصات متنوعة
(38,306,434)	34,902,715	صافي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ديون منتجة)
-	-	مؤونات عامة
2,053,048,921	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
300,000	300,000	مصروف إطفاء الفروع
18,529,318	18,529,257	استهلاك المباني
(411,445,526)	(97,118,755)	الخسائر الضريبية
%25	%25	
-	-	ضريبة السنة
34,679,544	-	ضريبة سنوات سابقة*
34,679,544	-	مصروف ضريبي

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

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالليرة السورية
488,882,753	488,882,753	الرصيد في أول السنة
-	(136,404,023)	إطفاءات
488,882,753	352,478,730	الرصيد في نهاية السنة

* تم في عام 2017 تسديد مبلغ 34,679,544 ليرة سورية كتسوية مع الدوائر الضريبية عن سنوات سابقة، ويتم حالياً دراسة البيانات الضريبية لعام 2015 دون فرض أي تكليف ضريبي اضافي.

* تم في عام 2018 اعدام الموجودات الضريبية المكونة عن عام 2013 لعدم إستخدامها خلال خمسة سنوات والبالغة 488,882,753 ليرة سورية، وتم في العام 2018 تكوين موجودات ضريبية للعام 2014 بموجب ما تم الإعتراف به لدى الدوائر الضريبية نهاية عام 2018 والبالغ 352,478,730 ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

بالليرة السورية	إيراد ضريبي مؤجل	الإطفاءات	الرصيد المتراكم
2009	34,620,597	-	34,620,597
2010	-	(4,420,569)	30,200,028
2011	47,539,254	-	77,739,282
2012	240,350,736	-	318,090,018
2013	616,378,714	-	934,468,732
2014	-	-	934,468,732
2015	-	(30,200,028)	904,268,704
2016	-	(415,385,951)	488,882,753
2017	-	-	488,882,753
2018	352,478,730	(488,882,753)	352,478,730

10- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالليرة السورية
2017	2018	
43,661,140	62,262,896	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
28,004,474	28,915,703	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
15,963,640	18,656,414	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,955,809	10,597,825	مخزون (طوابع وقرطاسية)
681,067	16,280	سلف مؤقتة للموظفين
1,200,000	1,200,000	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
25,319,917	74,458,180	إيجارات مدفوعة مقدماً
6,536,445	138,753,362	حسابات مدينة أخرى*
86,192,250	86,551,756	مصاريف رسوم قضايا**
220,514,742	421,412,416	

* 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. تم استملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ 500,000 ليرة سورية في عام 2018 كما تم استملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ 500,000 ليرة سورية في عام 2017، ووفقاً للفقرة 4/1 من المادة 100 من القانون رقم (23) لعام 2002 يتوجب على المصرف أن يتخلى عن هذه الأصول في غضون سنتين من تاريخ تملكها.

** 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، تم تشكيل مخصص لهذا الغرض ضمن مخصصات أخرى كما في الإيضاح رقم (15).

11- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
153,000,000	153,000,000
1,347,675,311	1,347,675,311
<u>1,500,675,311</u>	<u>1,500,675,311</u>

ليرة سورية
دولار أمريكي

12- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		بالليرة السورية
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
1,697,557,532	936,148,967	7,440	8,492,393	1,697,550,092	927,656,574	حسابات جارية ونحت الطلب
3,677,326,950	1,180,201,500	2,577,326,950	731,785,500	1,100,000,000	448,416,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل)
<u>5,374,884,482</u>	<u>2,116,350,467</u>	<u>2,577,334,390</u>	<u>740,277,893</u>	<u>2,797,550,092</u>	<u>1,376,072,574</u>	

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

13- ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
4,650,948,160	8,198,138,229
10,065,281,729	9,773,677,629
945,220,427	2,476,584,821
15,661,450,316	20,448,400,679

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *

ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 4,559,899,657 ليرة سورية أي ما نسبته 22.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 4,546,921,984 ليرة سورية أي ما نسبته 29.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

بلغت ودائع القطاع العام السوري 2,683,209,583 ليرة سورية أي ما نسبته 13.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 1,760,931,800 ليرة سورية أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

* 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.

14- تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
4,697	4,697
4,697	4,697
1,168,789,949	1,211,067,189
1,168,789,949	1,211,067,189
41,429,592	35,587,192
147,973	147,973
37,018,216	56,343,117
1,247,390,427	1,303,150,168

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:

قروض

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:

كفالات

تأمينات أخرى:

تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان

تأمينات لقاء تعهدات التصدير

تأمينات مختلفة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

15- مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالليرة السورية
42,629,179	-	-	-	42,629,179	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
-	(743,410)	-	-	743,410	مخصصات لقاء مخاطر محتملة**
4,283,250	-	-	-	4,283,250	مخصصات أخرى***
86,551,756	-	-	359,506	86,192,250	مصاريف رسوم قضايا
349,161	-	-	16,630	332,531	مؤونة تقلب أسعار القطع
133,813,346	(743,410)	-	376,136	134,180,620	
20,725	-	-	20,725	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
750,000	-	-	-	750,000	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
770,725	-	-	20,725	750,000	
134,584,071	(743,410)	-	396,861	134,930,620	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالليرة السورية
42,629,179	-	-	-	42,629,179	مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية*
743,410	(3,824,500)	-	-	4,567,910	مخصصات لقاء مخاطر محتملة (إيضاح 8)
4,283,250	-	(3,368,228)	-	7,651,478	مخصصات أخرى**
86,192,250	-	-	16,765,212	69,427,038	مصاريف رسوم قضايا
332,531	(270,091)	-	-	602,622	مؤونة تقلب أسعار القطع
134,180,620	(4,094,591)	(3,368,228)	16,765,212	124,878,227	
-	-	-	-	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة (منتجة)
750,000	-	-	300,000	450,000	مخصص تسهيلات غير مباشرة (غير منتجة)
750,000	-	-	300,000	450,000	
134,930,620	(4,094,591)	(3,368,228)	17,065,212	125,328,227	

* خلال العام 2015 تم تشكيل مؤونات لقاء كفالة مصرفية بمقدار 115,900 يورو ما يعادل 31,534,072 ليرة سورية حيث تم تمديد الكفالة المذكورة من قبل البنك لغاية 29 أيلول 2019 بدون الحصول على تمديد الكفالة المقابلة من البنك المرسل بسبب العقوبات.

- خلال العام 2016، تمت زيادة المؤونة المشككة للكفالة المصرفية بالليرة السورية بمبلغ 11,095,107 نتيجة لزيادة سعر الصرف لتصبح إجمالي المؤونة 42,629,179 ليرة سورية فقط لا غير.

** تم تكوين مخصص مقابل القيمة الصافية للموجودات الثابتة ضمن الفروع المغلقة بمبلغ 743,410 ليرة سورية خلال عام 2017. وفي عام 2018 تم نقل جميع الموجودات الى مناطق أمنة وبالتالي انتفت الحاجة الى وجود المخصص.

*** يمثل هذا المبلغ اعباء من المحتمل دفعها لوزارة المالية تم خلال عام 2017 تسديد جزء منه ومتبقي جزء آخر.

- تم تكوين مخصص لمصاريف رسوم وقضايا بقيمة 86,551,756 ليرة سورية كما 31 كانون الأول 2018 (إيضاح 10).

- تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

- تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الانتمانية غير المباشرة كما يلي:

للسنة المنتهية في		
2017	2018	بالليرة السورية
450,000	750,000	الرصيد في أول السنة
300,000	20,725	المكون خلال السنة
-	-	استردادات خلال السنة
750,000	770,725	الرصيد في نهاية السنة

16- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالليرة السورية
213,984,951	157,629,744	فوائد محققة غير مستحقة
63,823,717	43,049,322	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
109,381,337	257,244,825	شيكات مصدقة
3,105,000	5,924,500	مقاصة صراف آلي
12,803,580	19,514,300	رسوم وضرانب حكومية مستحقة
29,679,536	32,794,159	ضرانب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
15,448,884	2,491,080	ذمم موقوفة (موردين)
2,323,527	2,521,315	اشتركاكات تأمينات اجتماعية
653,822	-	أمانات مستحقة للموظفين
1,422,286	4,949,717	طوابع
8,659,718	18,532,599	غرفة النقااص
23,065,066	-	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
82,132,320	-	تسوية حسابات اتفاقيات مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي
566,483,744	544,651,561	

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر آب عام 2017، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهر شباط من العام 2018 وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة، لم يتم البنك بتجديد أو توقيع إتفاقية تسهيل مقايضة جديدة خلال عام 2018 بعد إنتهاء عقد المقايضة المذكور أعلاه في شهر شباط من عام 2018.

17- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به 5,000,000,000 ليرة سورية والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف المحدد بحسب نشرة صرف العملات الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق للاكتتاب.

يملك بنك الأردن ما نسبته 49% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية والمبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 حزيران 2009، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3,000,000,000 ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول 2009.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 16 حزيران 2011 على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم 30 حزيران 2011 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك 30,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 3,000,000,000 ليرة سورية.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 للعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (17) لعام 2011.

في عام 2013 صدر المرسوم التشريعي رقم 63/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام 2014، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (13/م/و) تاريخ 22 نيسان 2015 والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام 2015.

سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات اللازمة بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

الإصدار الأول		
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم
ل.س. 765,000,000	-	7,650,000
735,000,000	14,773,870	7,350,000
1,500,000,000	14,773,870	15,000,000
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)		
الإصدار الثاني		
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم
ل.س. 765,000,000	-	7,650,000
474,907,071	10,438,569	7,350,000
75,322,500	1,650,000	-
126,770,050	2,777,000	-
28,771,825	630,270	-
29,228,554	640,275	-
1,500,000,000	16,136,114	15,000,000
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي		
الإجمالي		
القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية دولار أمريكي	عدد الأسهم المكتتب بها سهم
ل.س. 1,530,000,000	-	15,300,000
1,209,907,071	25,212,439	14,700,000
75,322,500	1,650,000	-
126,770,050	2,777,000	-
28,771,825	630,270	-
29,228,554	640,275	-
3,000,000,000	30,909,984	30,000,000
رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي الجزء المحول من مركز القطع البنوي		

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 وتعديلاته.

قام المصرف خلال العام 2012 ببيع مبلغ 4,427,000 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 26,482,984 دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار 106,442,530 ليرة سورية منها 61,862,640 ليرة سورية تخص عام 2012 و 44,579,890 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتركمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ 11,144,973 ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام 2013 ببيع مبلغ 1,270,545 دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ 25,212,439 دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بما مجمله 42,832,074 ليرة سورية منها 2,492,270 ليرة سورية تخص عام 2013 و 40,339,804 ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة 10,084,951 ليرة سورية.

18- الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى 25% من رأس المال.

حددت المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002، الاحتياطي الخاص بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100% من رأس المال، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص عن عام 2018 بسبب تحقيق خسائر.

كما في 31 كانون الأول		بالليرة السورية
2017	2018	
(2,457,687,952)	(150,483,453)	الخسارة قبل الضريبة
2,053,048,921	-	ينزل
(404,639,031)	(150,483,453)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
-	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (10%)

19- احتياطي عام مخاطر تمويل

بناء 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 عام 2018 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2017 و2018 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.

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

بالليرة السورية	
50,212,658	رصيد احتياطي 2009
55,800,980	رصيد احتياطي 2010
19,783,944	رصيد احتياطي 2011
125,797,582	إجمالي احتياطي مخاطر التمويل
12,553,165	حصة عام 2011 من احتياطي 2009
19,783,944	احتياطي 2011
32,337,109	رصيد الإحتياطي المكون كما في 31 كانون الأول 2017 و2018 على التوالي.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

20- الأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي المتركمة في عامي 2017 و2018 كما يلي:

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	بالليرة السورية بسر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في 31 كانون الاول 2018	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي	بالليرة السورية
5,706,407,320	-	6,441,407,320	735,000,000	14,773,870	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
6,300,345,774 (1,728,079,449)	- 202,092,551	7,035,345,774 (1,930,172,000)	735,000,000	16,136,114 (4,427,000)	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(495,957,240)	58,000,380	(553,957,620)	-	(1,270,545)	بيع قطع بنوي 2012
9,782,716,405	260,092,931	10,992,623,474	1,470,000,000	25,212,439	بيع قطع بنوي 2013

أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	بالليرة السورية بسر الكلفة	قيمة القطع المباع السورية كما في 31 كانون الاول 2017	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي	بالليرة السورية
5,706,407,320	-	6,441,407,320	735,000,000	14,773,870	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
6,300,345,774 (1,728,079,449)	- 202,092,551	7,035,345,774 (1,930,172,000)	735,000,000	16,136,114 (4,427,000)	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(495,957,240)	58,000,380	(553,957,620)	-	(1,270,545)	بيع قطع بنوي 2012
9,782,716,405	260,092,931	10,992,623,474	1,470,000,000	25,212,439	بيع قطع بنوي 2013

وعليه فإن الخسائر المتركمة بلغت 5,767,081,488 ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 وقد بلغت في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 6,053,968,964 ليرة سورية.

لم يتم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع البنوي المقابل لرأس المال المكتتب به خلال السنوات من 2014 لغاية 2018.

21- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
25,045,565	5,347,363
1,410,055,242	1,270,079,384
34,946,422	30,216,313
43,820,955	92,476,232
1,513,868,184	1,398,119,292

بالليرة السورية

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أرصدة وودائع لدى المصارف

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

22- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
1,288,026	3,320,421
624,055,599	880,123,507
34,064,806	65,723,059
4,784,526	6,573,310
311,676	321,300
282,721,567	37,104,732
72,777,305	6,086,615
1,020,003,505	999,252,944

بالليرة السورية

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

خسائر ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية

مع مصرف سورية المركزي الإيضاحين (16 و 10)

23- رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
23,541,069	47,700,353
52,583,937	58,840,518
56,628,203	53,542,862
132,753,209	160,083,733

بالليرة السورية

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية

24- رسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

بالليرة السورية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
2,853,241	5,188,205
141,212	104,271
931,127	2,131,463
3,925,580	7,423,939

عمولات لمصرف سورية المركزي

عمولات مدفوعة لمصارف خارجية

عمولات مدفوعة أخرى

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

25- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:
باليرة السورية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
1,378,857	1,015,756
2,167,743	2,847,700
5,260,617	4,655,439
904,276	6,519,491
9,711,493	15,038,386

إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات
إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي
إيرادات - مصاريف قانونية*
إيرادات أخرى**

* يمثل هذا البند المبالغ المحصلة من العملاء نتيجة الدعاوي والتسويات المتعلقة بها.
** يتضمن هذا البند أية إيرادات غير مصنفة في حسابات منفصلة من قبل المصرف.

26- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
386,926,605	411,777,072
19,827,964	21,541,968
10,022,694	10,590,584
5,796,089	2,012,622
291,740	501,830
9,914,167	15,850,408
397,746	134,825
8,402,121	9,582,341
441,579,126	471,991,650

باليرة السورية

رواتب وأجور
حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
مصاريف التأمين الطبي للموظفين
تدريب
مصاريف طبية
بدل مهمات
حوافز موظفين
مصاريف سفر

27- إستراداد (أعباء) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
(38,306,434)	34,902,715
115,531,227	(245,308,975)
-	20,725
300,000	-
77,524,793	(210,385,535)

صافي مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم 6)
صافي مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم 6)
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم 15)
مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم 15)

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

28- مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	بالبيرة السورية
5,677,730	6,475,045	دعاية وإعلان
32,677,171	46,532,893	مصاريف إيجار
17,460,777	19,349,593	قرطاسية ومصاريف مكتبية
39,842,790	27,441,328	أتعاب مهنية وإدارية عامة
13,791,274	18,698,696	مصاريف هاتف وبرق وبريد
30,146,545	37,767,886	مصاريف تأمين
58,996,688	59,278,669	مصاريف اشتراكات
28,426,526	32,186,856	مصاريف ماء وكهرباء
45,868,226	19,458,940	مصاريف محروقات
26,015,201	28,140,333	رسوم قانونية
92,510,498	63,900,490	مصاريف صيانة
20,279,128	22,606,900	مصاريف بوفيه وتنظيف
20,327,155	35,727,162	مصاريف أخرى
432,019,709	417,564,791	

29- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالبيرة السورية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
(2,492,367,496)	(286,887,476)
30,000,000	30,000,000
(83,08)	(9.56)

خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخففة من الخسارة

30 - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
7,080,267,878	10,245,251,745
9,288,303,109	8,223,080,083
(5,374,884,482)	(2,116,350,467)
10,993,686,505	16,351,981,361

بالبيرة السورية

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)*

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

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

31 - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون 2017	كما في 31 كانون الأول 2018		بالبيرة السورية
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	
1,553,411,801	936,873,739	-	936,873,739
3,343,553,200	5,206,842,800	-	5,206,842,800
597,209	9,117,830	-	9,117,830
4,897,562,210	6,152,834,369	-	6,152,834,369
2,577,334,390	731,792,940	-	731,792,940
636,295	489,484	-	489,484
14,056,585	83,462,119	83,462,119	-
2,592,027,270	815,744,543	83,462,119	732,282,424

باليرة السورية
بنود داخل الميزانية
الأرصدة المدينة
أرصدة لدى مصارف:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
فوائد برسم القبض

الأرصدة الدائنة
ودائع مصارف
فوائد برسم الدفع
ودائع الزبائن:
حسابات جارية وتحت الطلب

ب- بنود بيان الدخل

كما في 31 كانون 2017	كما في 31 كانون الأول 2018		بالبيرة السورية
	المجموع	وكبار الموظفين	
19,468,428	72,452,980	-	72,452,980
(15,622,336)	(10,856,091)	-	(10,856,091)
-	-	-	-
3,846,092	61,596,889	-	61,596,889

إيرادات فوائد وعمولات
أعباء فوائد وعمولات
بدل مصاريف سفر وتنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالبيرة السورية
2017	2018	
78,177,354	66,446,333	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017				للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
يورو	0,3	درهم إماراتي	1,60	درهم إماراتي	1	درهم إماراتي	1,60
دولار أمريكي	0,3	دينار أردني*	2,75	دولار أمريكي	0,3	دولار أمريكي	2,6

* تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			
القيمة النتيجة المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة النتيجة المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	7,867,060,830	7,867,060,830	-	11,313,607,651	11,313,607,651	الموجودات المالية
-	9,288,303,109	9,288,303,109	-	8,223,080,083	8,223,080,083	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(109,026,794)	9,434,805,441	9,543,832,235	(109,026,794)	8,262,128,582	8,371,155,376	أرصدة لدى المصارف
-	1,500,675,311	1,500,675,311	-	1,500,675,311	1,500,675,311	تسهيلات انتمائية مباشرة
-	43,661,140	43,661,140	-	62,262,896	62,262,896	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						موجودات أخرى
-	5,374,884,482	5,374,884,482	-	2,116,350,467	2,116,350,467	المطلوبات المالية
16,031,602	15,645,418,714	15,661,450,316	16,031,602	20,432,369,077	20,448,400,679	ودائع مصارف
-	1,247,390,427	1,247,390,427	-	1,303,150,168	1,303,150,168	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	82,132,320	82,132,320	-	-	-	تأمينات نقدية
						مطلوبات أخرى

النسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس وسطي معدل خصم بلغ 11% للودائع بالليرة السورية و 13.82% للتسهيلات الانتمائية بالليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 11% للودائع بالليرة السورية و 13.82% للتسهيلات الانتمائية بالليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2017) أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

33- إدارة المخاطر

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

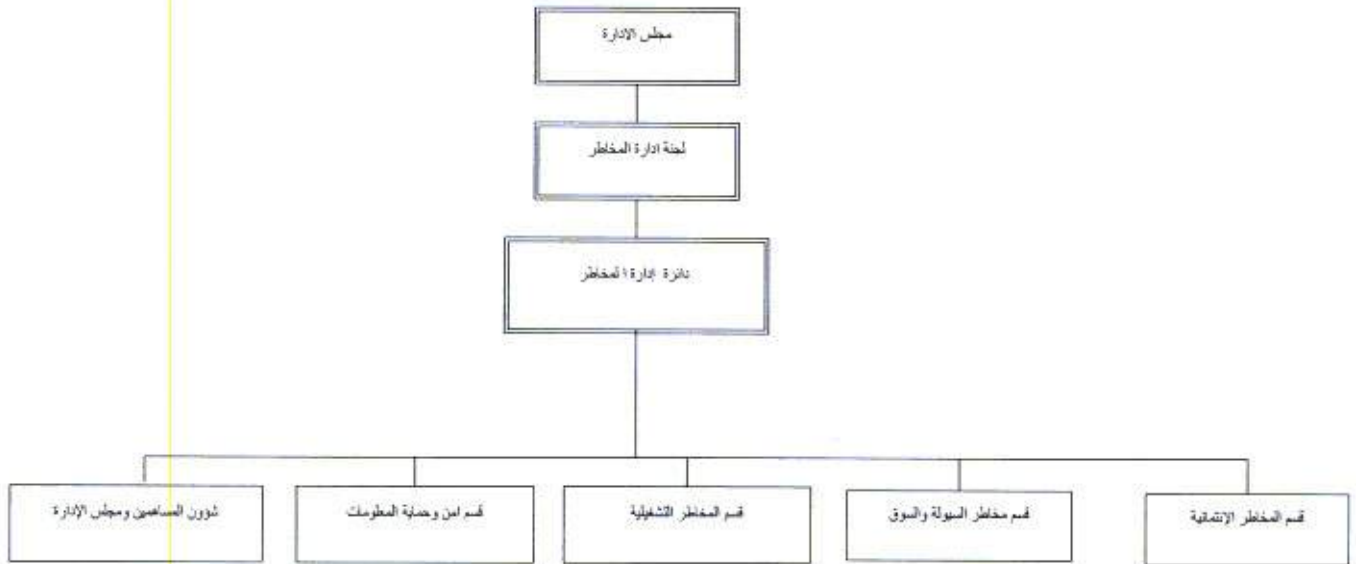
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو غير تنفيذي وعضوين مستقلين) وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
2. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار 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 للبنك.
4. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
5. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك 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 سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
8. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
9. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
10. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

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 القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

- وفي هذا السياق يقوم البنك 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. اعتماد تصنيف التسهيلات الائتمانية بما يتماشى مع القوانين السارية في الجمهورية العربية السورية.
 5. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
 6. يعتمد بنك الأردن- سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
 7. 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 التواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 7. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

8. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المنعثرة.
9. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
10. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

11. 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 البنك منذ عام 2010 وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك 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 الي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
3. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
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 البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتصميمها 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 البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية 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 : بحسب القرار (107/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 البنك 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.

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

- 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 القاتونية 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 الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

1. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
2. قدرة البنك 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.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك 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 إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

2. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم 597/ م ن/ ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

يقوم المصرف بإجراء عدد من اختبارات الجهد المتنوعة على محفظته الائتمانية وذلك للتأكد من قدرة رأس مال المصرف على امتصاص الخسائر الناتجة عن أي أحداث خارجة عن إرادة المصرف ومواجهة أي أوضاع ضاغطة مستقبلية حيث تدرج سيناريوهات الاختبارات من السيناريوهات ذات التأثير المنخفض إلى السيناريوهات ذات التأثير الشديد ويتم استخدام اختبارات الجهد ذات العامل الواحد كما يتم استخدام السيناريوهات ذات العوامل المتعددة لتغطية جميع أنواع المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها محفظة المصرف الائتمانية حيث ترسل نتائج الاختبارات مع التوصيات اللازمة في حال الحاجة لاتخاذ أي إجراء للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي بدورها تقوم بعرض اختبارات الجهد على مجلس إدارة المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة في حال الحاجة إليها ، لم يتم خلال العام 2018 أخذ أي إجراء إضافي حيث يقوم المصرف بمعالجة الدين وأخذ مخصصات حسب قرارات السلطات الرقابية منذ بداية تعثر العميل وتوقفه عن السداد. احتفظ المصرف بموونات عامة في عام 2016 بمبلغ 1,022,010,631 ليرة سورية دون استرداد أي مبلغ منها في عام 2017 و2018.

تؤثر اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة على نسب السيولة القانونية وعلى فجوات الاستحقاق وذلك حسب القرار رقم 588 حيث يتم اعتماد نسب سحب محددة من إجمالي ودائع العملاء ولفترة محددة وذلك لقياس قدرة المصرف على الحفاظ على نسب سيولة مقبولة خلال الأوضاع الضاغطة، وتم على أساس اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة وضع خطة تمويل للحالات الطارئة يمكن تفعيلها للحصول

على التمويل اللازم للحفاظ على نسب السيولة المقبولة في جميع الأوضاع ، يتم إرسال اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تتولى اللجنة مهمة عرضها على مجلس إدارة المصرف.

لم يتم إجراء اختبارات الجهد على مخاطر السوق الخاصة بالسندات والسلع والأسهم وذلك بسبب عدم استثمار المصرف في هذه الأدوات المالية أما بالنسبة لمخاطر تغيير أسعار الصرف اتبع المصرف خلال العام 2018 سياسة تحفظية تجاه التداول بالعملات جنبته المخاطر الناتجة عن هذه التغيرات ولم يتم إجراء أي اختبارات على هذه المخاطر ، بالنسبة لمخاطر التغيير بأسعار الفائدة اعتمد المصرف سيناريوهات الزيادة والنقصان بأسعار الفائدة بنسبة أسعار الفائدة وأثر ذلك الفجوة التراكمية لموجودات ومطالب المصرف.

يستخدم المصرف طريقة المؤشر الأساسي في احتساب المخاطر التشغيلية لديه حيث تم اعتماد سيناريوهات زيادة المخاطر التشغيلية لديه بنسبة 50% و100% على كفاية رأس المال حيث بقى النسب ضمن الحدود المقبولة.

3. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:
- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للانتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن/ 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 البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات 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 الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018	باليرة السورية
3,621,568,659	7,060,395,437	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	8,223,080,083	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية:
42,698,489	28,670,196	الأفراد
180,861,148	127,197,948	القروض العقارية
		الشركات
8,307,151,873	6,956,328,185	الشركات الكبرى
1,013,120,725	1,258,959,047	الشركات المتوسطة
43,661,140	62,262,896	الموجودات الأخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,998,040,454	25,217,569,103	
		بنود خارج الميزانية:
1,186,237,153	1,490,572,632	كفالات صادرة
797,626,309	764,057,701	كفالات مصرفية
551,580,317	1,732,916,841	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
2,535,443,779	3,987,547,174	
26,533,484,233	29,205,116,277	

إيضاحات حول البيانات المالية

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:
بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرارات (650م/ن/ب 4)، (902م/ن/ب 4)، (1079م/ن/ب 4)، (1145م/ن/ب 1) و(2271م/ن/ب 1) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى 6 فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في 31 كانون الاول 2018					بالبيرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
4,706,321,972	960,169,392	3,646,554,569	80,978,439	18,619,572	عادية (مقبولة المخاطر)
4,473,140,091	950,249,787	3,424,513,546	80,699,269	17,677,489	منها غير مستحقة
233,181,881	9,919,605	222,041,023	279,170	942,083	مستحقة
223,086,316	103,210	222,041,023	-	942,083	لغاية 30 يوم
9,948,516	9,816,395	-	132,121	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
147,049	-	-	147,049	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
4,247,205,662	54,947,184	4,176,327,233	15,898,351	32,894	تتطلب اهتمام خاص*
4,046,139,656	27,607,889	4,002,633,416	15,898,351	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
2	-	-	-	2	لغاية 60 يوم
201,066,004	27,339,295	173,693,817	-	32,892	من 61 يوم لغاية 90 يوم
					من 91 يوم لغاية 180 يوم
4,380,056,520	722,528,440	3,375,569,421	152,045,585	129,913,074	غير عاملة:
10,911,540	10,911,540	-	-	-	دون المستوى
10,531	-	-	-	10,531	مشكوك فيها
4,369,134,449	711,616,900	3,375,569,421	152,045,585	129,902,543	رديئة
13,333,584,154	1,737,645,016	11,198,451,223	248,922,375	148,565,540	
(798,143,815)	(238,097,956)	(456,235,353)	(79,408,563)	(24,401,943)	ينزل: فوائد معقدة
(4,164,284,963)	(240,588,013)	(3,785,887,685)	(42,315,864)	(95,493,401)	مخصص تنني تسهيلات مباشرة
8,371,155,376	1,258,959,047	6,956,328,185	127,197,948	28,670,196	الصافي

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

كما في 31 كانون الأول 2018					باليرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
1,432,274,234	118,715,069	1,313,559,165	-	-	عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتمام خاص
59,861,270	59,861,270	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
4,127,800	3,000,000	1,127,800	-	-	رديئة
1,496,263,304	181,576,339	1,314,686,965	-	-	
-	-	-	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
(770,725)	(770,725)	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
1,495,492,579	180,805,614	1,314,686,965	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في 31 كانون الأول 2017					بالبيرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
7,309,466,553	619,876,794	6,578,445,762	86,912,396	24,231,599	عادية (مقبولة المخاطر)
7,069,410,740	606,849,588	6,352,038,645	86,378,615	24,143,890	منها غير مستحقة
					مستحقة
210,338,714	8,396,251	201,942,463	-	-	لغاية 30 يوم
27,797,542	4,630,955	22,716,954	383,985	65,648	من 31 يوم لغاية 60 يوم
1,919,557	-	1,747,700	149,796	22,061	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,410,911,194	59,483,811	2,321,355,075	26,512,814	3,559,494	تتطلب اهتمام خاص*
42,609,022	20,205,682	-	22,403,340	-	غير مستحقة
					مستحقة:
1,675,480,465	29,305,022	1,646,175,443	-	-	لغاية 60 يوم
30	-	-	-	30	من 61 يوم لغاية 90 يوم
692,821,678	9,973,108	675,179,632	4,109,474	3,559,464	من 91 يوم لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
4,322,920	4,322,920	-	-	-	دون المستوى
8,828,743	8,826,440	-	-	2,303	مشكوك فيها
4,985,485,086	746,707,469	3,883,952,860	195,714,493	159,110,264	ردنية
14,719,014,495	1,439,217,435	12,783,753,697	309,139,703	186,903,660	
(785,450,786)	(234,803,612)	(425,942,184)	(95,465,890)	(29,239,100)	ينزل:
(4,389,731,474)	(191,293,098)	(4,050,659,640)	(32,812,665)	(114,966,071)	فوائد معلقة
					مخصص تنفي تسهيلات مباشرة
9,543,832,235	1,013,120,725	8,307,151,873	180,861,148	42,698,489	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

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

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	باليرة السورية تسهيلات غير مباشرة
1,187,800,025	147,002,525	1,040,797,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص غير مستحقة غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها ردنية
4,127,800	3,000,000	1,127,800	-	-	
1,191,927,825	150,002,525	1,041,925,300	-	-	
-	-	-	-	-	ينزل:
(750,000)	-	(750,000)	-	-	فوائد معلقة مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة
1,191,177,825	150,002,525	1,041,175,300	-	-	

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة أو سند الرهن (أيهما أقل) مقابل التسهيلات:
بالبيرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2018					تسهيلات مباشرة
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,762,300,893	929,775,922	2,705,135,947	117,734,988	9,654,036	عادية (مقبولة المخاطر)
671,656,439	52,888,113	602,869,975	15,898,351	-	تتطلب اهتمام خاص غير عاملة:
10,911,539	10,911,539	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,511,780,195	578,342,708	821,789,475	79,555,023	32,092,989	رديئة
5,956,649,066	1,571,918,282	4,129,795,397	213,188,362	41,747,025	المجموع
					منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
5,927,207,050	1,559,446,902	4,125,805,397	213,188,362	28,766,389	عقارية
29,442,016	12,471,380	3,990,000	-	12,980,636	سيارات وآليات
5,956,649,066	1,571,918,282	4,129,795,397	213,188,362	41,747,025	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017					باليرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات مباشرة
1,337,629,259	597,472,185	608,512,351	124,358,897	7,285,826	عادية (مقبولة المخاطر)
662,203,556	59,483,811	576,206,932	26,512,813	-	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير عاملة:
8,826,440	8,826,440	-	-	-	دون المستوى
1,707,150,155	652,786,951	905,589,482	122,596,548	26,177,174	مشكوك فيها
3,715,809,410	1,318,569,387	2,090,308,765	273,468,258	33,463,000	ردينة
-	-	-	-	-	المجموع
3,701,789,418	1,304,549,395	2,090,308,765	273,468,258	33,463,000	منها:
14,019,992	14,019,992	-	-	-	تأمينات نقدية
3,715,809,410	1,318,569,387	2,090,308,765	273,468,258	33,463,000	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

إيضاحات حول البيانات المالية

بالبيرة السورية

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردينة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
1,211,225,211	92,810,457	1,118,414,754	-	-
37,377,366	37,377,366	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,849,300	750,000	1,099,300	-	-
<u>1,250,451,877</u>	<u>130,937,823</u>	<u>1,119,514,054</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1,154,105,779	79,924,400	1,074,181,379	-	-
96,346,098	51,013,423	45,332,675	-	-
-	-	-	-	-
<u>1,250,451,877</u>	<u>130,937,823</u>	<u>1,119,514,054</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017					باليرة السورية
المجموع	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	تسهيلات غير مباشرة
1,180,591,219	139,793,719	1,040,797,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
4,127,800	3,000,000	1,127,800	-	-	ردينة
1,184,719,019	142,793,719	1,041,925,300	-	-	المجموع
					منها:
1,154,744,604	113,218,679	1,041,525,925	-	-	تأمينات نقدية
29,974,415	29,575,040	399,375	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,184,719,019	142,793,719	1,041,925,300	-	-	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص وبلغ مبلغها خلال العام 2018 مبلغ 62,585,978 ليرة سورية (مقابل 31,081,000 ليرة سورية خلال العام 2017).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها 1,419,048,444 ليرة سورية خلال العام 2018 (مقابل 64,893,000 ليرة سورية خلال العام 2017).

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني ويوضح الجدول التالي نوعية

الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

باليرة السورية

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
				كما في 31 كانون الأول 2018
7,060,395,437	-	-	7,060,395,437	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,223,080,083	-	8,223,080,083	-	أرصدة لدى المصارف
1,500,675,311	-	-	1,500,675,311	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
16,784,150,831	-	8,223,080,083	8,561,070,748	
				كما في 31 كانون الأول 2017
3,621,568,659	-	-	3,621,568,659	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	-	9,288,267,090	36,019	أرصدة لدى المصارف
1,500,675,311	-	-	1,500,675,311	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
14,410,547,079	-	9,288,267,090	5,122,279,989	

إيضاحات حول البيانات المالية

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		التصنيف حسب P & S ما يعادل	بالبيرة السورية
2017	2018		<u>جيد</u>
5,122,243,970	8,561,070,747	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	AA To+ AA-	الدرجة الثانية
36,019	-	A- To A+	الدرجة الثالثة
5,122,279,989	8,561,070,747		<u>عادي</u>
4,388,488,008	2,078,645,884	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
4,896,965,001	6,143,716,539	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
422,158	-	B- To B+	الدرجة السادسة
2,391,923	717,661	بدون تصنيف	
9,288,267,090	8,223,080,084		
14,410,547,079	16,784,150,831		

*تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي من الدرجة الأولى.
*تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

(4) التركيز حسب القطاع الاقتصادي
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:
بالبيرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2018						
المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
7,060,395,437	-	-	-	-	7,060,395,437	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,223,080,083	-	-	-	-	8,223,080,083	أرصدة لدى مصارف
8,371,155,376	1,799,519,108	418,093,171	5,144,056,431	1,009,486,666	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
62,262,896	9,838,537	1,547,480	30,797,991	9,707,362	10,371,526	موجودات أخرى
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,217,569,103	1,809,357,645	419,640,651	5,174,854,422	1,019,194,028	16,794,522,357	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2017						
المجموع	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
3,621,568,659	-	-	-	-	3,621,568,659	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	-	-	-	-	9,288,303,109	أرصدة لدى مصارف
9,543,832,235	3,167,087,222	527,857,109	3,816,858,779	2,032,029,125	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
43,661,140	41,564	139,382	27,382,870	14,894,411	1,202,913	موجودات أخرى
1,500,675,311	-	-	-	-	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,998,040,454	3,167,128,786	527,996,491	3,844,241,649	2,046,923,536	14,411,749,992	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

(5)

التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية كما في 31 كانون الأول حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا (الشرق الأوسط)	داخل سورية	باليرة السورية
7,060,395,437	-	-	7,060,395,437	أرصدة لدى مصارف مركزية
8,223,080,083	347,432	6,144,399,697	2,078,332,954	أرصدة لدى مصارف
8,371,155,376	-	-	8,371,155,376	صافي التسهيلات الإئتمانية:
28,670,196	-	-	28,670,196	الأفراد
127,197,948	-	-	127,197,948	القروض العقارية
6,956,328,185	-	-	6,956,328,185	الشركات الكبرى
1,258,959,046	-	-	1,258,959,047	الشركات المتوسطة
1,500,675,311	-	-	1,500,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
62,262,896	-	9,117,830	53,145,066	الموجودات الأخرى
25,217,569,103	347,432	6,153,517,527	19,063,704,143	الإجمالي للسنة الحالية
23,998,040,454	444,878	4,900,376,291	19,097,219,285	الإجمالي للسنة السابقة

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك 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 البيانات المالية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (2%)
أثر الزيادة في سعر الفائدة :

31 كانون الأول 2018

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
(80,641,783)	(107,522,378)	(5,376,118,896)	ليرة سورية
114,277,647	152,370,196	7,618,509,778	دولار أمريكي
6,216,381	8,288,509	414,425,429	يورو
8,797	11,729	586,458	جنيه استرليني
(6,410,203)	(8,546,937)	(427,346,866)	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة

31 كانون الأول 2018

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
80,641,783	107,522,378	(5,376,118,896)	ليرة سورية
(114,277,647)	(152,370,196)	7,618,509,778	دولار أمريكي
(6,216,381)	(8,288,509)	414,425,429	يورو
(8,797)	(11,729)	586,458	جنيه استرليني
6,410,203	8,546,937	(427,346,866)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

31 كانون الأول 2017

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

31 كانون الأول 2017

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف 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 البنك 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.

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

31 كانون الأول 2018

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع بنوي	10,992,623,474	1,099,262,347	1,099,262,347
دولار أمريكي	26,553,782	2,655,378	1,991,534
يورو	2,801,354	280,135	210,102
جنيه إسترليني	586,458	58,646	43,984
عملات أخرى	7,719,182	771,918	578,939

31 كانون الأول 2017

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

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

31 كانون الأول 2018

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي مركز قطع بنوي	10,992,623,474	(1,099,262,347)	(1,099,262,347)
دولار أمريكي	26,553,782	(2,655,378)	(1,991,534)
يورو	2,801,354	(280,135)	(210,102)
جنيه إسترليني	586,458	(58,646)	(43,984)
عملات أخرى	7,719,182	(771,918)	(578,939)

31 كانون الأول 2017

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة
يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من 9 شهور إلى سنة	من 6 شهور إلى 9 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2018
-	-	-	-	-	-	5,992,039,531	الموجودات
-	-	-	-	-	4,033,000,000	4,190,080,083	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
1,239,383,583	970,602,391	937,788,294	554,356,547	873,786,087	2,560,770,309	1,436,341,394	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,239,383,583	970,602,391	937,788,294	554,356,547	873,786,087	6,593,770,309	11,618,461,008	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	2,116,350,467	المطلوبات
-	-	404,161,146	100,640,338	762,525,565	1,635,575,601	17,545,498,029	ودائع مصارف
-	-	486,282	-	-	1,065,078,255	237,585,631	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	404,647,428	100,640,338	762,525,565	2,700,653,856	19,899,434,127	مجموع المطلوبات
1,239,383,583	970,602,391	533,140,866	453,716,209	111,260,522	3,893,116,453	(8,280,973,119)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	4 - 5 سنوات	3 - 4 سنوات	31 كانون الأول 2018 (تابع)
					الموجودات
11,313,607,651	5,321,568,120	-	-	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
8,223,080,083	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,371,155,376	(584,950,677)	27,181,957	89,510,727	266,384,764	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
1,233,412,491	1,233,412,491	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
22,323,100	22,323,100	-	-	-	موجودات غير ملموسة
421,412,416	421,412,416	-	-	-	موجودات أخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
352,478,730	352,478,730	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة
31,438,145,158	8,266,919,491	27,181,957	89,510,727	266,384,764	مجموع الموجودات
					المطلوبات
2,116,350,467	-	-	-	-	ودائع مصارف
20,448,400,679	-	-	-	-	ودائع الزبائن
1,303,150,168	-	-	-	-	تأمينات نقدية
134,584,071	134,584,071	-	-	-	مخصصات متنوعة
544,651,561	544,651,561	-	-	-	مطلوبات أخرى
24,547,136,946	679,235,632	-	-	-	مجموع المطلوبات
6,891,008,212	7,587,683,859	27,181,957	89,510,727	266,384,764	فجوة اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من 9 شهور إلى سنة	من 6 شهور إلى 9 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2017
-	-	-	-	-	-	2,834,775,707	الموجودات
-	-	-	-	-	-	9,288,303,109	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
737,121,344	760,112,802	343,190,092	385,983,397	1,311,181,160	2,410,387,717	1,758,094,144	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
737,121,344	760,112,802	343,190,092	385,983,397	1,311,181,160	2,410,387,717	13,881,172,960	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	500,000,000	4,874,884,482	المطلوبات
-	184,766,036	861,989,381	1,425,362,353	1,344,148,762	2,498,001,492	9,347,182,292	ودائع مصارف
-	-	507,647	-	-	5,232,000	1,112,972,858	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	184,766,036	862,497,028	1,425,362,353	1,344,148,762	3,003,233,492	15,335,039,632	مجموع المطلوبات
737,121,344	575,346,766	(519,306,936)	(1,039,378,956)	(32,967,602)	(592,845,775)	(1,453,866,672)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	4-5 سنوات	3-4 سنوات	31 كانون الأول 2017 (تابع)
7,867,060,830	5,032,285,123	-	-	-	الموجودات
9,288,303,109	-	-	-	-	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
9,543,832,235	608,905,274	36,176,173	113,018,623	1,079,661,508	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,236,017,897	1,236,017,897	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
17,748,400	17,748,400	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
220,514,742	220,514,742	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,500,675,311	1,500,675,311	-	-	-	موجودات أخرى
488,882,753	488,882,753	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
30,163,035,277	9,105,029,500	36,176,173	113,018,623	1,079,661,508	موجودات ضريبية مزجلة
					مجموع الموجودات
5,374,884,482	-	-	-	-	المطلوبات
15,661,450,316	-	-	-	-	ودائع مصارف
1,247,390,427	128,677,922	-	-	-	ودائع الزبائن
134,930,620	134,930,620	-	-	-	تأمينات نقدية
566,483,744	566,483,744	-	-	-	مخصصات متنوعة
22,985,139,589	830,092,286	-	-	-	مطلوبات أخرى
7,177,895,688	8,274,937,214	36,176,173	113,018,623	1,079,661,508	مجموع المطلوبات
					فجوة اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

بالليرة السورية

31 كانون الأول 2018					موجودات
اجمالي	اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
4,821,083,314	1,670,635	-	250,336,239	4,569,076,440	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,472,799,596	22,992,933	606,087	696,976,870	6,752,223,706	ارصدة لدى المصارف
1,980,164,106	715,049,856	-	718,807,161	546,307,089	صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
22,921,616	694,290	-	324,399	21,902,927	موجودات أخرى
1,347,675,311	-	-	-	1,347,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
15,644,643,943	740,407,714	606,087	1,666,444,669	13,237,185,473	مجموع الموجودات
					المطلوبات
1,478,606,520	731,785,539	-	474,513,532	272,307,449	ودائع المصارف
1,955,482,382	413,505	19,629	127,582,633	1,827,466,615	ودائع الزبائن والعلاء
1,177,087,267	-	-	1,061,000,087	116,087,180	تأمينات نقدية
3,183,525	489,489	-	547,063	2,146,973	مطلوبات أخرى
4,614,359,694	732,688,533	19,629	1,663,643,315	2,218,008,217	مجموع المطلوبات
11,030,284,249	7,719,181	586,458	2,801,354	11,019,177,256	صافي التركيز داخل الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017					بالليرة السورية
اجمالي	اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	موجودات
2,930,564,596	1,669,684	-	180,346,199	2,748,548,713	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,109,179,462	1,961,470	665,522	1,418,328,292	7,688,224,178	ارصدة لدى المصارف
2,844,060,927	911,872,850	-	890,721,060	1,041,467,017	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
16,443,792	2,342,227	-	378,098	13,723,466	موجودات اخرى
1,347,675,311	-	-	-	1,347,675,311	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
16,247,924,087	917,846,231	665,522	2,489,773,649	12,839,638,685	مجموع الموجودات
					المطلوبات
2,872,255,030	910,310,339	-	1,823,111,273	138,833,418	ودائع المصارف
1,861,282,173	4,470	55,951	210,270,339	1,650,951,413	ودائع الزبائن والعملاء
1,159,508,346	-	-	1,107,614,754	51,893,592	تأمينات نقدية
20,746,049	1,254,108	-	630,564	18,861,377	مطلوبات اخرى
5,913,791,598	911,568,917	55,951	3,141,626,930	1,860,539,800	مجموع المطلوبات
10,334,132,489	6,277,314	609,571	(651,853,281)	10,979,098,885	صافي التركيز داخل الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى تضوُّب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحسبة حسب القرار 588م/ن/ب4:

2017	2018	
%	%	
75	82	المتوسط خلال العام
79	89	أعلى نسبة خلال العام
69	69	أدنى نسبة خلال العام
78	80	كما في نهاية العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك، وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أسس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
									الموجودات
11,313,607,651	1,068,355,906	-	-	-	-	-	-	10,245,251,745	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,223,080,083	-	-	-	-	-	4,033,000,000	912,242,800	3,277,837,283	ارصدة لدى المصارف صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,371,155,376	-	2,593,820,219	938,170,104	554,642,601	873,190,166	2,560,214,812	729,779,595	121,337,879	موجودات ذابئة ملموسة
1,233,412,491	1,233,412,491	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
22,323,100	22,323,100	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة
352,478,730	-	352,478,730	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
421,412,416	359,149,520	6,600,905	4,772,316	2,564,211	4,336,820	20,878,850	5,845,926	17,263,868	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,500,675,311	1,500,675,311	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
31,438,145,158	4,183,916,328	2,952,899,854	942,942,420	557,206,812	877,526,986	6,614,093,662	1,647,868,321	13,661,690,775	
									المطلوبات
2,116,350,467	-	-	-	-	-	-	923,216,000	1,193,134,467	ودائع مصارف ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
20,448,400,679	-	1,067,472,305	1,471,633,451	1,701,848,795	2,363,734,023	3,236,784,058	7,216,124,556	3,390,803,491	تأمينات نقدية
1,303,150,168	-	-	486,282	-	-	1,065,078,255	237,585,631	-	مخصصات متنوعة
134,584,071	-	-	-	-	-	-	-	134,584,071	مطلوبات أخرى
544,651,561	129,776,992	-	2,727,009	1,041,374	50,285,343	57,289,288	36,742,704	266,788,851	مجموع المطلوبات
24,547,136,946	129,776,992	1,067,472,305	1,474,846,742	1,702,890,169	2,414,019,366	4,359,151,600	8,413,668,891	4,985,310,880	
6,891,008,212	4,054,139,336	1,885,427,549	(531,904,322)	(1,145,683,357)	(1,536,492,380)	2,254,942,061	(6,765,800,570)	8,676,379,895	فجوة الاستحقاقات

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وستة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	
									الموجودات
7,867,060,830	786,792,952	-	-	-	-	-	-	7,080,267,878	نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	-	-	-	-	-	-	5,553,955,868	3,734,347,241	ارصدة لدى المصارف
9,543,832,235	-	2,726,090,451	343,159,339	385,978,080	1,307,899,495	2,408,620,770	1,308,805,935	1,063,278,165	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,236,017,897	1,236,017,897	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثبيلة ملموسة
17,748,400	17,748,400	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
220,514,742	176,853,601	-	4,117,856	550,715	495,422	4,929,857	11,452,949	22,114,342	موجودات أخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المتجمدة لدى مصرف سورية المركزي
488,882,753	-	488,882,753	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة موجلة
30,163,035,277	3,718,088,161	3,214,973,204	347,277,195	386,528,795	1,308,394,917	2,413,550,627	6,874,214,752	11,900,007,626	مجموع الموجودات
									المطلوبات
5,374,884,482	-	-	-	-	-	500,000,000	2,577,326,950	2,297,557,532	ودائع مصارف
15,661,450,316	-	184,766,035	861,989,381	1,425,362,353	1,344,148,762	2,498,001,492	3,175,479,465	6,171,702,828	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
1,247,390,427	-	-	507,647	282,000	-	5,232,000	149,613,407	1,091,755,373	تأمينات نقدية
134,930,620	-	-	-	-	-	-	-	134,930,620	مخصصات متنوعة
566,483,744	270,366,473	1,982,546	16,163,754	48,228,198	55,686,359	144,187,466	23,481,175	6,387,773	مطلوبات أخرى
22,985,139,589	270,366,473	186,748,581	878,660,782	1,473,872,551	1,399,835,121	3,147,420,958	5,925,900,997	9,702,334,126	مجموع المطلوبات
7,177,895,688	3,447,721,688	3,028,224,623	(531,383,587)	(1,087,343,756)	(91,440,203)	(733,870,331)	948,313,755	2,197,673,500	لهوة الاستحقاقات

إيضاحات حول البيانات المالية

بنود خارج الميزانية:

31 كانون الأول 2018

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية سنة
-	-	-	-
1,294,415,956	-	-	1,294,415,956
438,500,885	-	-	438,500,885
1,490,572,632	-	52,075,790	1,438,496,842
23,936,118	-	6,836,609	17,099,509
3,247,425,591	-	58,912,399	3,188,513,192

اعتمادات استيراد وقيولات صادرة
السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية
المباشرة
السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية غير
المباشرة
الكفالات الصادرة
التزامات عقود الايجار التشغيلية
المجموع

31 كانون الأول 2017

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	لغاية سنة
-	-	-	-
520,939,327	-	-	520,939,327
30,640,990	-	-	30,640,990
1,186,237,153	-	27,150,000	1,159,087,153
25,419,917	-	3,443,870	21,976,047
1,763,237,387	-	30,593,870	1,732,643,517

اعتمادات استيراد وقيولات صادرة
السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية
المباشرة
السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية غير
المباشرة
الكفالات الصادرة
التزامات عقود الايجار التشغيلية
المجموع

د- المخاطر التشغيلية:

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

- يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:
- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقبات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجبير هذه النشاطات إلى طرف خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حددها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجبير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

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 البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، 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 عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

34- التحليل القطاعي

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

قطاع أعمال المجموعة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
إجمالي الدخل التشغيلي	(465,860,823)	974,256,259	85,848,304	10,221,531	604,465,271	(1,407,067,321)
مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية	9,969,471	200,416,064	-	-	210,385,535	(77,524,793)
نتائج أعمال القطاع	(455,891,352)	1,174,672,323	85,848,304	10,221,531	814,850,806	(1,484,592,114)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(965,334,259)	(965,334,259)	(973,095,838)
الربح قبل الضريبة	(455,891,352)	1,174,672,323	85,848,304	(955,112,728)	(150,483,453)	(2,457,687,952)
ضريبة الدخل	-	-	-	(136,404,023)	(136,404,023)	(34,679,544)
صافي ربح السنة	(455,891,352)	1,174,672,323	85,848,304	(1,091,516,751)	(286,887,476)	(2,492,367,496)

كما في 31 كانون الأول 2018

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
موجودات القطاع	156,011,862	8,267,034,883	21,047,734,572	-	29,470,781,317	28,329,724,875
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	1,967,363,841	1,967,363,841	1,833,310,402
مجموع الموجودات	156,011,862	8,267,034,883	21,047,734,572	1,967,363,841	31,438,145,158	30,163,035,277
مطلوبات القطاع	12,119,180,201	9,632,370,645	2,250,934,538	-	24,002,485,384	22,418,655,845
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	544,651,562	544,651,562	566,483,744
مجموع المطلوبات	12,119,180,201	9,632,370,645	2,250,934,538	544,651,562	24,547,136,946	22,985,139,589
مصاريف رأسمالية	-	-	-	77,365,898	77,365,898	100,024,445
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	76,145,092	76,145,092	86,826,382

إيضاحات حول البيانات المالية

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية الذي تمثل أعماله المحلية من خلال فروعها في المحافظات.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	باليرة السورية
604,465,271	61,596,890	542,868,381	اجمالي الدخل التشغيلي
31,438,145,158	6,161,133,079	25,277,012,079	مجموع الموجودات
78,590,891	-	78,590,891	المصرفوات الرأسمالية
			في حين كانت لعام 2017:
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	باليرة السورية
(1,407,067,321)	3,846,092	(1,410,913,413)	اجمالي الدخل التشغيلي
30,163,035,277	4,900,821,168	25,262,214,108	مجموع الموجودات
100,024,445	-	100,024,445	المصرفوات الرأسمالية

35- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار 253م/ن/ب4.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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 (253م/ن/ب4) لعام 2007 (8%) حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2017	2018	
7,127,810,179	6,836,348,003	بالليرة السورية
3,000,000,000	3,000,000,000	بنود رأس المال الاساسي
64,961,831	64,961,831	رأس المال المكتتب به والمدفوع
64,961,831	64,961,831	الاحتياطي القانوني
(5,767,081,488)	(6,053,968,964)	الاحتياطي الخاص
9,782,716,405	9,782,716,405	خسائر متراكمة محققة
		أرباح/خسائر متراكمة غير محققة
(17,748,400)	(22,323,100)	ينزل
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
32,337,109	32,337,109	بنود رأس المال المساند
7,160,147,288	6,868,685,112	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
17,721,986,000	16,517,405,000	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
1,315,032,000	905,847,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
25,097,841	37,660,776	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
662,979,958	740,258,945	مخاطر السوق
19,725,095,799	18,201,171,721	المخاطر التشغيلية
36.30%	37.74%	المجموع
36.14%	37.56%	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

36- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2018			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	باليرة السورية
			الموجودات:
11,313,607,651	1,068,355,906	10,245,251,745	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,223,080,083	-	8,223,080,083	أرصدة لدى مصارف
8,371,155,376	2,593,820,219	5,777,335,157	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,233,412,491	1,233,412,491	-	موجودات ثابتة ملموسة
22,323,100	22,323,100	-	موجودات غير ملموسة
352,478,730	352,478,730	-	موجودات ضريبية مؤجلة
421,412,416	365,750,425	55,661,991	موجودات أخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
31,438,145,158	7,136,816,182	24,301,328,975	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
2,116,350,467	-	2,116,350,467	ودائع مصارف
20,448,400,679	1,067,472,305	19,380,928,374	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
1,303,150,168	-	1,303,150,168	تأمينات نقدية
134,584,071	-	134,584,071	مخصصات متنوعة
544,651,561	129,776,992	414,874,569	مطلوبات أخرى
24,547,136,946	1,197,249,297	23,349,887,648	مجموع المطلوبات
6,891,008,212	5,939,566,885	951,441,327	الصافي

31 كانون الأول 2017			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	باليرة السورية
			الموجودات:
7,867,060,830	786,792,952	7,080,267,878	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,288,303,109	-	9,288,303,109	أرصدة لدى مصارف
9,543,832,235	2,726,090,451	6,817,741,784	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,236,017,897	1,236,017,897	-	موجودات ثابتة ملموسة
17,748,400	17,748,400	-	موجودات غير ملموسة
488,882,753	488,882,753	-	موجودات ضريبية مؤجلة
220,514,742	176,853,601	43,661,141	موجودات أخرى
1,500,675,311	1,500,675,311	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,163,035,277	6,933,061,365	23,229,973,912	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
5,374,884,482	-	5,374,884,482	ودائع مصارف
15,661,450,316	184,766,037	15,476,684,279	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
1,247,390,427	-	1,247,390,427	تأمينات نقدية
134,930,620	-	134,930,620	مخصصات متنوعة
566,483,744	272,349,019	294,134,725	مطلوبات أخرى
22,985,139,589	457,115,056	22,528,024,533	مجموع المطلوبات
7,177,895,688	6,475,946,309	701,949,379	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

37- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. إرتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	باليرة السورية
-	-	اعتمادات استيراد
		كفالات صادرة:
22,375,993	21,434,285	دفع
20,946,000	38,155,250	دخول في العطاء
1,142,915,160	1,430,983,097	حسن تنفيذ
751,564,030	-	عقود مقايضة العملات الأجلة
520,939,327	1,294,415,956	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
30,640,990	438,500,885	سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة
2,489,381,500	3,223,489,473	

ب. التزامات تعاقدية:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	باليرة السورية
21,976,047	18,863,628	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
3,443,870	55,594,552	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
25,419,917	74,458,180	

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

38- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

39- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.

40- أرقام المقارنة

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