

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|-------|--------------------------------|
| ٥-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| | البيانات المالية |
| ٦ | بيان الوضع المالي |
| ٧ | بيان الدخل |
| ٨ | بيان الدخل والدخل الشامل الآخر |
| ٩ | بيان التغييرات في حقوق الملكية |
| ١٠ | بيان التدفقات النقدية |
| ٨٧-١١ | إيضاحات حول البيانات المالية |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن-سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

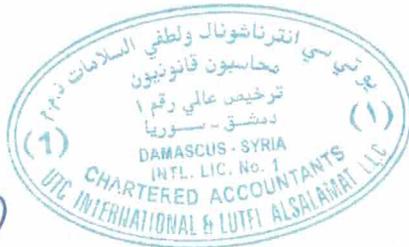
الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك الأردن - سورية "البنك" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول 2019 ، 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 ٣١ كانون الأول 2019 وأدائه المالي وتدقيقتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقتنا 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 بتدقيقتنا 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.



رسم

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 الامور:

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

| وصف أمر التدقيق الهام | نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر |
|--|--|
| تعتبر التسهيلات الائتمانية من الاصول الهامة للبنك، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات. | ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الائتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية. |
| إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق . | كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي: |
| يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١١,٥٧٧ مليار ليرة سورية والتي تمثل 35 % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول 2019 (8,397 مليار ليرة سورية والتي تمثل 27 % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته 3,815 مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,١٤٢) مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). | مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| | مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج |
| | مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان |
| | مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات) |
| | مراجعة إفتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي |
| | مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | مراجعة إكمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك |
| | مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة. |



| وصف أمر التدقيق الهام | نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر |
|--|--|
| <p>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.</p> <p>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.</p> | <p>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 بإعتماد أسعار الصرف المناسبة ومن دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالي وقيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي وبيان الدخل.</p> |

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

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 المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا 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، حسبما 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 ضماناً بان تكشف دائما عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وأي خطأ جوهري في حال



وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية 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 ومعقولة 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 شكاً جوهرياً 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 المسؤولون 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 جوهرية 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 الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.



تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف 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.

المدير العام
لطفى السلامة



دمشق - سورية
١٤ أيار ٢٠٢٠

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

| 1 كانون الثاني ٢٠١٨ (ملققة) معاد عرضها (ليرة سورية) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (ملققة) معاد عرضها (ليرة سورية) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ملققة) (ليرة سورية) | - ايضاح |
|--|--|--|---------|
| ٧,٨٦٧,٠٢٥,٣٩٥ | ١١,٣٠٤,٩٥١,٠٠٨ | ١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩ | ٤ |
| ٩,٢٨٤,٦٣٢,٢٥٩ | - | - | |
| - | ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | ٥ |
| ٩,٥٤٧,٥٣٨,٥٢٠ | ٨,٢٦٦,٨٠٢,١٩٧ | ١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤ | ٦ |
| ١,٢٣٦,٠١٧,٨٩٧ | ١,٢٣٢,٤١٢,٤٩١ | ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | ٧ |
| ١٧,٧٤٨,٤٠٠ | ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | ٣٢,٦٢٢,٢٦٠ | ٨ |
| ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - | ١٠ |
| ٢٢٠,٥١٤,٧٤٢ | ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥ | ١١ |
| - | - | ٥٥,٥٧٧,٠١٩ | ٩ |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١٢ |
| - | ٤٩٦,٨٥٦,٦٦٩ | ٤٩٦,٨٥٦,٦٦٩ | ٤ |
| ٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧ | ٣١,٤٤١,٢٣٥,٨٠١ | ٣٢,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥ | |
| ٥,٣٢٤,٨٨٤,٤٨٢ | ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | ١٣ |
| ١٥,٦٦٦,٤٥٠,٣١٦ | ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | ١٤ |
| ١,٢٤٧,٣٩٠,٤٢٧ | ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | ١٥ |
| ١٣٤,٩٣٠,٦٢٠ | ١٣٧,٦٧٤,٧١٤ | ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | ١٦ |
| ٥٦٦,٤٨٢,٧٤٤ | ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | ١٧ |
| - | - | ٦,٨٣٦,٥٠٠ | ٦ |
| ٢٢,٩٨٥,١٣٩,٥٨٩ | ٢٤,٥٥٠,٢٤٧,٥٨٩ | ٢٦,١٧٠,٤٠٧,٦٥٠ | |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ |
| ٦٤,٩٦٦,٨٣١ | ٦٤,٩٦٦,٨٣١ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | ١٩ |
| ٦٤,٩٦٦,٨٣١ | ٦٤,٩٦٦,٨٣١ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | ١٩ |
| - | - | - | ٢٠ |
| ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٢١ |
| (٥,٧٣٤,٧٤٤,٣٧٩) | (٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥) | (٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤) | ٢١ |
| ٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨ | ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٧ | ٧,٠٥٥,٧٨٠,٥٩٥ | |
| ٣٠,١٦٣,٠٣٥,٢٧٧ | ٣١,٤٤١,٢٣٥,٨٠١ | ٣٢,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥ | |

السيد محمد ابراهيم الطائفي
المدير المالي

السيد رائد ابو داود
المدير العام

السيد صلاح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مصاحمة مظلة عامة سورية
بيان الدخل

| السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | ايرضاح | |
|----------------------------------|---------------|--------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | |
| (أيرة سورية) | (أيرة سورية) | ٢٢ | القوائد الدائنة |
| ١,٢٦٨,١١٩,٢٦٢ | ١,٧٥٠,٩٠٣,٠٢٩ | ٢٣ | القوائد المدينة |
| (٩٩٩,٢٥٢,٩٤٤) | (٨٥١,٩٤٥,٧٢٨) | | صافي الدخل |
| ٣٩٨,٨٦٦,٢٤٨ | ٨٩٨,٩٥٧,٣٠١ | | |
| ١٦٠,٠٨٢,٧٢٣ | ١٥٥,٩٣١,٠٥٠ | ٢٤ | رسوم وعمولات دائنة |
| (٧,٤٢٢,٩٣٩) | (٥,٢٧٨,٣٤٨) | ٢٥ | رسوم وعمولات مدينة |
| ١٥٢,٦٥٩,٧٩٤ | ١٥٠,٥٥٢,٧٠٢ | | صافي الدخل من الرسوم والعمولات |
| ٥٥١,٥٢٦,١٤٧ | ١,٠٤٩,٥١٠,٠٠٣ | | صافي الدخل، الرسوم والعمولات |
| ٣٧,٩٠٠,٧٤٣ | ٢٢٨,٢٤٧,٢٣٢ | | صافي ارباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الاجنبية |
| ١٥,٠٣٨,٢٨٦ | ٣٥,٢٩١,٠٢٢ | | ايرادات تشغيلية أخرى |
| ٦٠٤,٤٦٥,٢٧١ | ١,٤١٣,٢٤٨,٣٤٧ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٤٧١,٩٩١,٦٥٠) | (٥٢٢,٤٥٣,٢١٥) | ٢٧ | نفقات الموظفين |
| (٧٢,٢٥٤,٩٥٤) | (٨٥,٠٤٨,٣٥٢) | ٨ | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة |
| (٢,٧٩٠,١٣٨) | (٣,٨٠٧,٣٠١) | ٧ | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ٢١٠,٣٨٥,٥٣٥ | ٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩ | ٢٨ | إسترداد مخصص تكلفي التسهيلات الائتمانية |
| ٣٦٧,٢٧٤ | (٩,٩٣٠,٥٦٤) | ١٦ | (أعياء) إسترداد مخصصات متنوعة |
| (٤١٧,٥٦٤,٧٩١) | (٤٨٤,١٨٠,٦٣١) | ٢٩ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٧٥٤,٩٤٨,٧٢٤) | (٨٩٦,٤٩٧,٢٣٤) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) | ٥١٦,٧٥١,١١٣ | | الربح (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| - | (١٣٦,٢٧٧,٧٢٣) | ١٠ | المستحتم من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة |
| (١٣٦,٤٠٤,٠٢٣) | (٢١٦,١٠٠,٩٩٧) | ١٠ | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | ١٦٤,٢٧٢,٢٨٣ | ٣٠ | الربح (خسارة) السنة بعد الضريبة |
| (٩,٥٦) | ٥,٤٨ | ٣٠ | حصة المبرم من خسارة السنة الأسبقية والمخلفة |

انترناشونال ولطفلي والسلامات ل.م.م
مدين قانونيون
ترخيص عالي رقم ١
دمشق - سوريا
٢٦
DAMASCUS - SYRIA
INTL. LIC. No. 1
CHARTERED ACCOUNTANTS
INTERNATIONAL & LUTFI ALSALAMAT LLC

المعيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

المعيد رائف ابو داود
المدير العام

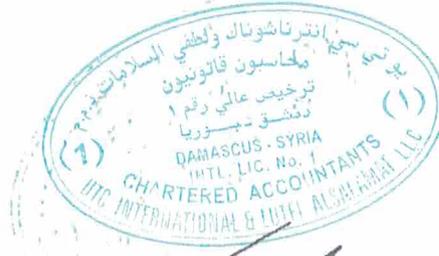
السيد صالح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مختلطة عامة سورية
بيان الدخل والمخل والشامل الأخر

| السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | (ليرة سورية) ١٦٤,٢٧٢,٢٨٢ |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | ١٦٤,٢٧٢,٢٨٢ |

ربح (خسارة) السنة
الدخل الشامل للسنة



السيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

السيد رجا شهاب داود
المدير العام

السيد مسطح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة محاسبة مظلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

| المجموع | أرباح مدورة غير محققة (ليرة سورية) | خسائر مقرئمة محققة (ليرة سورية) | أرباح السنة (ليرة سورية) | احتياطي عام مخاطر التمويل (ليرة سورية) | احتياطي خاص (ليرة سورية) | احتياطي فقائي (ليرة سورية) | رأس المال المكتتب به والمطروح (ليرة سورية) | |
|---------------|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------------|--|---|
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | (٦,٠٢١,٦٣٠,٨٥٥) | - | - | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ | - | - | ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ | - | - | - | - | المحل الشامل للسنة |
| - | - | - | (١٦٤,٢٧٢,٣٨٣) | - | ٥١,٦٧٥,١١١ | ٥١,٦٧٥,١١١ | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| - | - | - | ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ | - | - | - | - | تخصيص أرباح السنة |
| ٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | (٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤) | - | - | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | (٥,٧١٧,٠٨١,٤٨٨) | - | ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| - | - | ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | - | (٣٢,٣٣٧,١٠٩) | - | - | - | أثر تطبيق معيار التقرير المالية الدولي رقم (٩) |
| ٧,١٧٧,٨٩٥,٦٨٨ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | (٥,٧٣٤,٧٤٤,٣٧٩) | - | - | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد للمحل في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | - | (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | - | - | - | - | المحل الشامل للسنة |
| - | - | (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | ٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦ | - | - | - | - | تخصيص أرباح السنة |
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | (٦,٠٢١,٦٣٠,٨٥٥) | - | - | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

المسيد محمد اياد الطناني
المدير المالي

المسيد رائد أبو كنفود
التقرير العام

المسيد أسلمح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التعلقات التقبئية

| السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (أبيرة سورية) | (أبيرة سورية) | |
| (١٥٠,٤٨٢,٤٥٢) | ٥١٦,٧٥١,١١٢ | التكاليف التقبئية من النشاطات التشغيلية ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| ٧٢,٢٥٤,٩٥٤ | ٨٥,٠٤٨,٢٥٢ | ٧ |
| ٢,٧٩٠,١٢٨ | ٢,٨٠٧,٢٠١ | ٨ |
| (٢٦٧,٢٧٤) | ٩,٩٢٠,٥٦٤ | ١٦ |
| (٢١٠,٤٠٦,٢٦٠) | (٧٠,٠٦٠,٦٠١) | ٢٨,٦ |
| ٢٠,٧٢٥ | ١٢٧,٧٧٢ | ٢٨,٦٦ |
| (١,٢٢٤,٩٦٣) | - | |
| ٤٧٦,٥٠٦ | - | |
| (٢٨٥,٨٢٩,٦٥٧) | ٤٠٦,٦١٤,٥٠٠ | |
| (٢٨١,٥٦٢,٩٥٤) | (٥٢٤,٧٧٦,٢٥٠) | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي تقبئي الزائري) |
| ١,٤٢١,٦٢٦,٥٢٧ | (٢,٨٥٨,٦٩٧,٢٧٥) | (الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى |
| (٢٠٠,٨٩٧,١٧٥) | ٢٥,٢٦٢,٧١٢ | الزيادة في ودائع العملاء |
| ٤,٧١٠,٥٠٦,٢١٢ | ٥٢٤,٤٢٢,٧٦٠ | الزيادة في تأميمات تقبئية |
| ٥٥,٧٥٩,٧٤١ | ٢٨٨,٤٦٦,٢٦٧ | النقص في مطلوبات أخرى |
| (٢١,٨٢٢,١٨٢) | (١٢,٤٦٠,٩٧٠) | صافي الأموال (المستخدمة في) الناتجة عن النشاطات التشغيلية التكاليف التقبئية من النشاطات الاستثمارية |
| ٥,٢٩٧,٧٦٠,٠١١ | (٢,١٥١,٠٨٨,٢٥٥) | شراء موجودات ثابتة مادية شراء موجودات غير ملموسة |
| (٦٩,٠٠١,٠٦٠) | (١٠٧,٢٥٤,٥٠٠) | صافي الأموال (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| (٨,٢٦٤,٨٢٨) | (١٥,١٠٧,٤٦٠) | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد بدون تأثير تغيرات أسعار السوف |
| (٧٧,٢٦٥,٨٩٨) | (١٢٢,٤٦١,٩٦٠) | النقد وما يوازي النقد في بداية السنة |
| ٢٧,٦٠٠,٧٤٢ | - | النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |
| ٥,٢٥٨,٢٩٤,٨٥٦ | (٢,٢٧٢,٥٥٠,٢١٥) | ٢١ |
| ١٠,٩٩٢,٦٨٦,٥٠٥ | ١٦,٢٥١,٩٨١,٢٦١ | ٢١ |
| ١٦,٢٥١,٩٨١,٣٦١ | ١٤,٠٧٨,٤٢١,١٤٦ | |



المسيد محمد اياد الطناتي
المدير المالي

السيد رائف أبو داود
المدير العام

المسيد صليح رجب
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

١- معلومات عامة

١- بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع. ، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. مباشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق- شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦. تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩. كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

٣- أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٤- نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب-حرسنا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

- وافق رئيس مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة رقم (١) لعام ٢٠٢٠، وبتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٢٠ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

- ١- قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- ٢- ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأول مرة بأثر رجعي.
- ٣- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، ان الليرة السورية هي عملة اظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي نفسها المستخدمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:

- ١- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تم تأجيل تطبيقه ل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بناء على متطلبات السلطات الرقابية.
- ٢- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.
- ٣- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- ٤- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- ٥- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
- ٦- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣).

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) و (١٦)، وفيما يلي ملخص عن الأثر المتوقع عن تطبيق هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (تم تطبيقها ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩):

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ وبأثر رجعي إستناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية رقم (١٣) من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بإصداره الكامل على أرصدة ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال تعديل الارصدة الافتتاحية للأرباح و(الخسائر) المترجمة، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية.

هذا ويُلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية على الخسائر المترجمة:

| أثر التغيير على الأرصدة | الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | |
|---------------------------------------|--|----------------------------|---------------------------|
| الإفتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | ٢٠١٨ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | خسائر مترجمة محققة |
| (٥,٧٣٤,٧٤٤,٣٧٩) | ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | (٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨) | احتياطي عام مخاطر التمويل |
| - | (٣٢,٣٣٧,١٠٩) | ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | |

إن تفاصيل الأثر على السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وتأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

أ- التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

الموجودات المالية:

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية وبيع الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية والغير محتفظ فيها بغرض التداول، قد يختار البنك بشكل غير قابل للتعديل عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للبنك إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه بتصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يقل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول البيانات المالية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

استناداً لتعميم هيئة الأوراق المالية السورية رقم (١٣) من العام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، فقد تم تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بدلاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، وبالتالي قام البنك بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبأثر رجعي.

- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للبنك نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تذني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر.

يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر المراجعة الفعلي الأصلي.

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه يشمل النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وودائع تحت الطلب.

إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الأخر.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب صافي أرباح أو خسائر، بما فيها إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح، يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

| الفرق | القيمة الدفترية الجديدة حسب تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) | القيمة الدفترية حسب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) | التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) | التصنيف حسب المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) | الموجودات المالية |
|--------------|---|--|--|--|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (٣٥,٤٣٥) | ٣,٦٢١,٥٣٣,٢٢٤ | ٣,٦٢١,٥٦٨,٦٥٩ | بالكلفة المطفأة | صافي القيمة الحالية | أرصدة وايداعات لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية |
| (٣,٦٧٠,٨٥٠) | ٩,٢٨٤,٦٣٢,٢٥٩ | ٩,٢٨٨,٣٠٣,١٠٩ | بالكلفة المطفأة | صافي القيمة الحالية | المباشرة |
| ٣,٧٠٦,٢٨٥ | ٩,٥٤٧,٥٣٨,٥٢٠ | ٩,٥٤٣,٨٣٢,٢٣٥ | بالكلفة المطفأة | القروض والذمم | موجودات أخرى |
| - | ٢٢٠,٥١٤,٧٤٢ | ٢٢٠,٥١٤,٧٤٢ | بالكلفة المطفأة | القروض والذمم | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | بالكلفة المطفأة | صافي القيمة الحالية | |

- الأثر على بيان الدخل الشامل (زيادة / نقص):

| في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (ليرة سورية) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خسارة السنة الدخل الشامل للسنة |
|---|---|
| ٢١٠,٣٨٥,٥٣٥ | |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | |

- **المطلوبات المالية:**

- إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الدخل، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الأخر.
 - يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.
 - لم يرق البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية .

- **ب- تدني الموجودات المالية:**

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية إستناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل اسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية :

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ المعلومات المالية.

يقوم البنك بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ المعلومات المالية.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال إنطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على البنك تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يعتمد البنك على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة البنك السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة الى المعلومات المستقبلية المتوقعة،

إيضاحات حول البيانات المالية

حيث يفترض البنك بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

يعتبر البنك أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- لن يتمكن المقترض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للبنك دون لجوء البنك إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
 - إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، يقوم البنك بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

| الأداة المالية | مبلغ المخصصات قبل المعيار | الفرق نتيجة إعادة الاحتساب والتطبيق | الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--|
| | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | - | ٣٥,٤٣٥ | ٣٥,٤٣٥ |
| أرصدة لدى مصارف | - | ٣,٦٧٠,٨٥٠ | ٣,٦٧٠,٨٥٠ |
| إيداعات لدى مصارف | - | - | - |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | ٤,٣٨٩,٧٣١,٤٧٤ | (٣,٧٠٦,٢٨٥) | ٤,٣٨٦,٠٢٥,١٨٩ |
| كفالات مالية | ٧٧٠,٧٢٥ | - | ٧٧٠,٧٢٥ |
| | ٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩ | - | ٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩ |

تم تغطية أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من مخصص المؤونات العامة الذي تم بناؤه بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لإعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة المصرف إلى الاحتفاظ بمبلغ ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ ليرة سورية كمؤونات عامة إضافية ضمن مخصص التسهيلات الائتمانية ونبين أدناه الحركة التي تمت على مخصص المؤونات العامة إستناداً لقرار مصرف سورية المركزي رقم ص / ٣٦٢٤ / ١٦ بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

| الرصيد في أول الفترة | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
|--|----------------------------|
| المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة | (ليرة سورية) |
| المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي | ١,٠٢٢,٠١٠,٦٣١ |
| المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة لدى المصارف | (٨٥٩,٥٦١,٨٤٧) |
| فائض في المؤونات العامة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | (٣٥,٤٣٥) |
| | (٣,٦٧٠,٨٥٠) |
| | ١٥٨,٧٤٢,٤٩٩ |

تم استخدام الفائض أعلاه وإغلاقه خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

هذا وقد توزع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

| المجموع | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | | |
|---------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|-------------------------------|
| | المرحلة الثالثة | شكل تجميعي | شكل فرادي | شكل تجميعي | | شكل فرادي |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٣٥,٤٣٥ | - | - | - | - | ٣٥,٤٣٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣,٦٧٠,٨٥٠ | - | - | - | - | ٣,٦٧٠,٨٥٠ | أرصدة وإيداعات لدى مصارف |
| ٤,٣٨٣,٦٧٠,٠٣٠ | ٤,٢٥٣,٦٣٧,٩٩٥ | - | ٧١,١٦٢,٩٨٢ | - | ٥٨,٨٦٩,٠٥٣ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣,١٢٥,٨٨٤ | ٧٥٠,٠٠٠ | - | ٢٩٧,٧٢٦ | - | ٢,٠٧٨,١٥٨ | كفالات مالية |
| ٤,٣٩٠,٥٠٢,١٩٩ | ٤,٢٥٤,٣٨٧,٩٩٥ | - | ٧١,٤٦٠,٧٠٨ | - | ٦٤,٦٥٣,٤٩٦ | |

*يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على السوف غير المستغلة من ضمن محفظة التسهيلات المباشرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" (تم تطبيقها ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩):

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

- يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض، ولتحديد إذا كان العقد يتضمن نقل سيطرة فإن على البنك تقييم ما يلي:
- إذا كان العقد يتضمن استخدام أصل محدد، حيث قد يتم الإفصاح عن ذلك في العقد بشكل واضح وقد يكون ضمنياً، كما يجب أن يكون الأصل مفصلاً أو ان يتم فصل المنافع المتأتية منه بشكل واضح. إذا احتفظ المؤجر بحق الاستبدال، فإنه لا يجوز اعتبار الأصل محدد.
- للبنك الحق في كامل المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل وللفترة المحددة لإستخدام الأصل.
- للبنك الحق في تشغيل وإدارة الأصل. أي أن للبنك القدرة على إتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الأصل وتحديد الغايات من هذا الإستخدام.
- ان هذه السياسة مطبقة للعقود القائمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والعقود الجديدة. حيث كان يتم حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ تصنيف عقود إيجار العقارات اما كعقد إيجار تشغيلي او عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الربح او الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

إيضاحات حول البيانات المالية

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل البنك، ويتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم اطفاء موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

عند التطبيق، تم قياس التزامات عقود الإيجار ممثلة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الإقتراض لدى البنك كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٩. حيث تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

■ مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛

■ مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛

■ المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

■ سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار (إن وجد)، و

■ دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل في بيئة اقتصادية مماثلة.

بينما يتم قياس حقوق إستخدام الأصول بالقيمة المساوية لالتزامات عقود الإيجار، والتي يتم تعديلها بأية مبالغ إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة - حيث طبق البنك هذا النهج على جميع عقود الإيجار لديها.

في حين يتم قيد الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

استخدم البنك التطبيقات العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧):

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة.

- تطبيق الإغفاء الوارد في المعيار من خلال عدم الاعتراف بحقوق استخدام الأصول والالتزامات ذات العلاقة لعقود الإيجار التي نقل مدتها عن ١٢ شهراً.

- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصل عند تاريخ التطبيق الأولي.

- استخدام التقديرات عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات للتمديد أو الإنهاء.

- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة بأصول ملموسة.

الأثر على القوائم المالية:

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار تطبيقاً للخيار الثاني المعدل، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، قام البنك بالاعتراف بحقوق استخدام أصول بقيمة ١٣,١٠٠,٥٠٩ ليرة سورية والتزامات مقابل عقود الإيجار بقيمة ١٣,١٠٠,٥٠٩ ليرة سورية، حيث أن تفاصيل حقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار ومعدل سعر فائدة الإقتراض المستخدم موضحة في الايضاح رقم (٩).

يقوم البنك بعرض حق استخدام الأصول ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي كما يلي:

أثر تطبيق المعيار الدولي

للتقارير المالية رقم (١٦) كما

في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

(ليرة سورية)

١٣,٦٧٣,٠٠٠

١٣,١٠٠,٥٠٩

إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

مخصومة باستخدام معدل الإقتراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، قام البنك بتسجيل إستهلاكات مقابل حقوق إستخدام الأصول وفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار ذات العلاقة بدلاً من مصروف الإيجارات التشغيلية من خلال بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(ليرة سورية)

٢٨,٧٠٨,٦١٣

٤٣٨,٥٧٧

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الدخل:

إستهلاك مقابل حق إستخدام الأصول

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

٣. أهم السياسات المحاسبية

١. الموجودات المالية

الإعتراف المبني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تفسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصيير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعراف . وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للفروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالإشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢. متلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة 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 المقدره للأصول المعنية كما يلي :

| | |
|---------------------|-------|
| مباني | ٢٪ |
| معدات وأجهزة وأثاث | ٩-١٥٪ |
| أجهزة الحاسب | ١٥٪ |
| وسائل نقل | ١٥٪ |
| تحسينات على المأجور | ١٥٪ |
| ديكور | ١٥٪ |

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدره 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.

٣. موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبأعمار (٥ سنوات) للفرغ و(٧ سنوات) لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

٤. التعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل الشامل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

٥. 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 اي مؤشر بان تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 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 (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيها ولم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) 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).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدره 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 عالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية

٦. 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.

٧. المؤونات:

يتم قيد المؤونات اذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي 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.

٨. تحقق الإيرادات والأعباء:

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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.

٩. ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ ولمدة ثلاث سنوات وتم تعديله بموجب مرسوم رئيس الجمهورية رقم ٤٦ بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ ليصبح ١٠%.

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 المتوقعة 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.

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 ٢٤ لعام ٢٠٠٣.

١٠. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

١١. 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.

١٢. الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً 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 وفاءً 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 القيمة 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).

١٣. 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.

١٤. تقارير القطاعات:

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

١٥. 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.

١٦. تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:
المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.

المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.
يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايير النموذجية.
يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

٣ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، 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 وقرارات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وقرارات 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.
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، حيث يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً. 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 ٣ (و).

يتم أخذ المعطيات في نماذج التقييم هذه من أسعار سوق يمكن لحظها، حيث أمكن. عملياً، إن 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. إن 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 إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للفرغ 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 المؤنات اللازمة

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

إن 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 ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

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

المعايير الجديدة

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ في أيار ٢٠١٧ والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ الصادر بتاريخ ٢٠٠٥. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ يقدم نمودجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو النموذج العام، والمكمل ب:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين رقم ٩ و ١٥ بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١):

في تشرين الأول ٢٠١٨ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهرية" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناء على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة."

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تعريف الاعمال (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١):

في تشرين الأول ٢٠١٨ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا. توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتستنثي تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتركزات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على البنك.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهرية من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وموجودات مالية بالقيمة المطفأة

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|----------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٤,٢٥٣,٢١٢,٢١٤ | ٢,٠٨١,٨١٤,٢٥٨ |
| ٥,٩٩٢,٠٣٩,٥٣١ | ٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥ |
| ١,٠٦٨,٣٥٥,٩٠٦ | ١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧ |
| (٨,٦٥٦,٦٤٣) | (١٢٥,٧٨٩,٩٩١) |
| ١١,٣٠٤,٩٥١,٠٠٨ | ١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩ |

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

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

- بلغ الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧ ليره سوريه.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

| ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | | البند |
|---------------|---------------|-----------------|-----------------------|----------------------|--|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية مستوى | المرحلة الأولى مستوى | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف الداخلي: AAA |
| ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | |
| ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | المجموع |

- بلغت الأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي ٨,٢٩٠,١٦٤,٠٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل: ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | رصيد بداية الفترة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | - | - | ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| ١,٧٧٢,٥٠١,٥٢٥ | - | - | ١,٧٧٢,٥٠١,٥٢٥ | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | عدم وجود أرصده معدومة |
| (٤٥,٨٧٦,٧٤١) | - | - | (٤٥,٨٧٦,٧٤١) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

موجودات مالية بالقيمة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| - | ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ |
| - | ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ |

شهادات إيداع مصرف سورية المركزي

تم بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢١ شراء شهادات ايداع بالليرة السورية من مصرف سورية المركزي عدد ٥ بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للشهادة الواحدة، علماً أن الفوائد المقبوضة لشهادات الإيداع قيمتها ٣,١٤٣,٨٣١ ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٢٥,٧٨٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٨,٦٥٦,٦٤٣ ليرة سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| البند | المرحلة الأولى (ليرة سورية) | المرحلة الثانية (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | الإجمالي (ليرة سورية) |
|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| رصيد بداية السنة ٢٠١٩/١/١ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | ٨,٦٥٦,٦٤٣ | - | - | ٨,٦٥٦,٦٤٣ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة | ١١٧,١٣٣,٣٤٨ | - | - | ١١٧,١٣٣,٣٤٨ |
| عدم وجود مسترد من خسائر ائتمانية | - | - | - | - |
| عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث | - | - | - | - |
| الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة | - | - | - | - |
| عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة | - | - | - | - |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | - | - | - | - |
| إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | ١٢٥,٧٨٩,٩٩١ | - | - | ١٢٥,٧٨٩,٩٩١ |

٥- أرصدة لدى مصارف

مصارف ومحلية

٣١ كانون الأول

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|---------------|---------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٩٦٣,٩٣٩,٤٦٥ | ١,٠٥٢,٩٤٥,٨٣٥ |
| ١,١١٤,٣٩٣,٤٨٩ | ١,١٣٣,٤٣١,٣٠٣ |
| (١,١٠٢,٦١٧) | (٩٦٢,٧١٧) |
| ٢,٠٧٧,٢٣٠,٣٣٧ | ٢,١٨٥,٤١٤,٤٢١ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

مصارف مراسلين

٣١ كانون الأول

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|---------------|---------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٩٣٧,٩٠٤,٣٢٩ | ٥٧٩,٧٥٢,٩٤٣ |
| ٥,٢٠٦,٨٤٢,٨٠٠ | ٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠ |
| (١٢,٧٩٦,٩١٨) | (١١,٣١٤,٥٠٤) |
| ٦,١٣١,٩٥٠,٢١١ | ٥,٥٣٤,١٨١,٩٥٩ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

المجموع

٣١ كانون الأول

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|---------------|---------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ١,٩٠١,٨٤٣,٧٩٤ | ١,٦٣٢,٦٩٨,٧٧٨ |
| ٦,٣٢١,٢٣٦,٢٨٩ | ٦,٠٩٩,١٧٤,٨٢٣ |
| (١٣,٨٩٩,٥٣٥) | (١٢,٢٧٧,٢٢١) |
| ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
بلغت الارصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ١,٥٠٨,٢٨٦,٧٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقابل ١,٩٠١,٨٤٣,٧٩٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | | البند |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--|---|---|
| المجموع (لييرة سورية) | المجموع (لييرة سورية) | المرحلة الثالثة (لييرة سورية) | المرحلة الثانية مستوى إفرادي (لييرة سورية) | المرحلة الأولى مستوى إفرادي (لييرة سورية) | |
| - | - | - | - | - | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام المصرف الداخلي: |
| ٧٥٠,٥٢٤,٦٤٧ | ٢,٨٣٢,٩٢٩,٨٠٨ | - | - | ٢,٨٣٢,٩٢٩,٨٠٨ | AAA |
| ٢٤٤,١٦٠ | ١٦٦,٧٦٦,٠٦٣ | - | - | ١٦٦,٧٦٦,٠٦٣ | AA |
| ١,١١٤,٤٣٩,٤٥٧ | ١,١٣٣,٤٧٧,١٨٨ | - | - | ١,١٣٣,٤٧٧,١٨٨ | A |
| ٦,٣٥٧,١٥٤,١٥٨ | ٣,٥٩٨,٠٣٨,٦٥٠ | - | - | ٣,٥٩٨,٠٣٨,٦٥٠ | BAA |
| - | - | - | - | - | BA |
| - | - | - | - | - | B |
| ٧١٧,٦٦١ | ٦٦١,٨٩٢ | ٦٦١,٨٩٢ | - | - | CAA |
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | ٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١ | ٦٦١,٨٩٢ | - | ٧,٧٣١,٢١١,٧٠٩ | CA-C |
| | | | | | المجموع |

- توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقا للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي :

| الإجمالي (لييرة سورية) | المرحلة الثالثة (لييرة سورية) | المرحلة الثانية (لييرة سورية) | المرحلة الأولى (لييرة سورية) | البند |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--|
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | - | - | ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | رصيد بداية السنة |
| - | - | - | - | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٤٨٦,٢١٥,٦٩١) | - | - | (٤٨٦,٢١٥,٦٩١) | الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المرحلة الأولى والثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٣٩٧,٥٤٤ | ٣٩٧,٥٤٤ | - | - | |
| (٥,٣٨٨,٣٣٥) | - | - | (٥,٣٨٨,٣٣٥) | التغيرات الناتجة عن تعديلات عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات أرصدة معدلة وتعديلات لتغير أسعار الصرف |
| ٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١ | ٣٩٧,٥٤٤ | - | ٧,٧٣١,٤٧٦,٠٥٧ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية

بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٢,٢٧٧,٢٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ١٣,٨٩٩,٥٣٥ ليره سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩)، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

| البند | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| رصيد بداية السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | ١٣,١٨١,٨٧٤ | - | ٧١٧,٦٦١ | ١٣,٨٩٩,٥٣٥ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة | (١,٥٦٦,٥٤٤) | - | (٥٥,٧٦٩) | (١,٦٢٢,٣١٣) |
| عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث | - | - | - | - |
| عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | - | - | - | - |
| | ١١,٦١٥,٣٣٠ | - | ٦٦١,٨٩٢ | ١٢,٢٧٧,٢٢٢ |

٦- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
|-----------------------|-----------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ١٩٩,٩٧٥,١١٧ | ٢٤١,٠٢٩,٨٠١ |
| ١٠,٩٢٤,٣٧٢,٥٦٩ | ١٢,٠٨٢,٦٧١,٢٢٤ |
| ٧٤,١٠٣,٥٣٩ | ٩٤٨,٢٤٩,١١٩ |
| <u>١١,١٩٨,٤٥١,٢٢٥</u> | <u>١٣,٢٧١,٩٥٠,١٤٤</u> |
| ١٦٣,٧٨٩,٩٠٩ | ١٨٦,٩٢٥,٤٢٨ |
| ١,٤٤٨,٤٦٦,٣٨٤ | ٢,١٤٨,٨٠٥,٣٢٢ |
| ١٢٥,٣٨٨,٧٢٣ | ٢٥٢,٣٠٧,٠٨٤ |
| <u>١,٧٣٧,٦٤٥,٠١٦</u> | <u>٢,٥٨٨,٠٣٧,٨٣٤</u> |
| ٤,٧٩٢,١٩١ | ٥,٢٣٧,٩٥١ |
| ١٤٣,٧٧٣,٣٤٨ | ١٣٥,٨٣٢,٠٣٥ |
| <u>١٤٨,٥٦٥,٥٣٩</u> | <u>١٤١,٠٦٩,٩٨٦</u> |
| ٢٤٨,٩٢٢,٣٧٤ | ٢٥٣,٧٤٨,٢٦٤ |
| ١٣,٣٣٣,٥٨٤,١٥٤ | ١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨ |
| (٧٩٨,١٤٣,٨١٥) | (٨٦٣,٥٧٨,١٦٦) |
| (٤,١٣٨,٦٣٨,١٤٢) | (٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨) |
| <u>٨,٣٩٦,٨٠٢,١٩٧</u> | <u>١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤</u> |

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

الأفراد:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

القروض العقارية:

قروض
المجموع
ينزل:
فوائد معلقة
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيضاحات حول البيانات المالية

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بمبلغ ١٢٠,٥١٩,٥٢١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٤٥٠,٤٩٧) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) ٤,٨٧٧,٥٧٩,٩١١ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٣٨٠,٠٥٦,٥١٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) أي ما نسبته ٣٠,١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة ٢٠١٩ (٣٢,٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (مرحلة ثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٠١٤,٠٠١,٧٤٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٥٨١,٩١٢,٧٠٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) أي ما نسبته ٢٦,٠٨٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة ٢٠١٩ (٢٨,٥٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|---|---|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١,٠٦٥,٣٧٧,٥١٨ | ١,٠٩٦,٣٠٢,٣٨٠ | الرصيد في أول الفترة / السنة |
| ٣,٣٢٤,٣٥٣,٩٥٦ | ٣,٠٦٤,٠٠٤,٧٢٩ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الأولى كما في ١ كانون الثاني |
| ٣٩,٣٦٧,١٠٧ | ٣٢,٩٨١,٧١٨ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل المرحلة الثالثة منتجة كما في ١ كانون الثاني |
| ٧٥٩,١٧٠,٤٠٨ | ١,١٩٠,١٥٥,١٥٤ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| (١٥,٠٤٠,٢٥٢) | (٢,٩٠٩,٥٥٠) | مقابل ديون مرحلة أولى |
| (٥٧٥,٣٥٩,٣٨١) | (١,٠٩١,٠٢٤,٧٧٥) | مقابل ديون مرحلة ثالثة |
| (٤٥٩,٢٣١,٢١٤) | (٤٧٥,٢٦٢,٠٥٩) | فروقات أسعار صرف |
| ٥٢٩,٣٨٥,٢٤٤ | ٣٨,٢٥٩,٣٢٣ | استردادات خلال السنة* |
| ٣,٦٠٩,٢٥٢,٨٩٨ | ٣,٧٧٥,٩٨٨,٢٧٤ | مقابل ديون مرحلة أولى |
| ٤,١٣٨,٦٣٨,١٤٢ | ٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨ | مقابل ديون مرحلة ثالثة |
| | | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| | | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون مرحلة أولى |
| | | كما في ٣١ كانون الأول |
| | | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل مرحلة ثالثة غير منتجة |
| | | كما في ٣١ كانون الأول |

* بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها مبلغ ١,٥٦٦,٢٨٦,٨٣٣ ليرة سورية في العام ٢٠١٩.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|---|---|-----------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٧٨٥,٤٥٠,٧٨٦ | ٧٩٨,١٤٣,٨١٥ | الرصيد في أول السنة |
| ١٢٠,٤٩٦,١٧٣ | ١٧٤,٥٢٦,١٨٢ | إضافات خلال السنة |
| (١٠٧,٨٠٣,١٤٤) | (١٠٩,٠٩١,٨٣١) | استردادات خلال السنة |
| ٧٩٨,١٤٣,٨١٥ | ٨٦٣,٥٧٨,١٦٦ | الرصيد في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية

أفصاح الحركة على التسهيلات تجميعي:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ١٣,٣٣٣,٥٨٤,١٥٤ | ٤,٨١٠,٣٢٢,٥٥٩ | ٤,٠٦٠,٨٨٣,٨٠٥ | ٤,٤٦٢,٣٧٧,٧٩٠ | رصيد بداية السنة |
| ٤,٠٩٢,٠٠٣,١٤٠ | ٢٥٤,٦٠١,٢٤٤ | ١٨٦,٤٤٩,٩٧٩ | ٣,٦٥٠,٩٥١,٩١٧ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| | | | | عدم وجود أرصده مسدده |
| (٢٩٥,٩٥٩,٣٤٤) | (٢٩٨,٥٠٣,٩٢٥) | ٢,٥٤٤,٥٨١ | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| (١١٥,٧٥٢,٦٨١) | (١١٣,٢٠٨,١٠٠) | - | (٢,٥٤٤,٥٨١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| (٧٥٩,٠٦٩,٠٤١) | - | (٥٧٥,٥٦٧,٠٧٧) | (١٨٣,٥٠١,٩٦٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات: |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨ | ٤,٦٥٣,٢١١,٧٧٨ | ٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨ | ٧,٩٢٧,٢٨٣,١٦٢ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

التعرضات ضمن المراحل الثلاث للتسهيلات المباشرة وفقاً لنظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

(أ) محفظة الافراد (التجزئة)

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | | البند |
|---------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | مستوى إفرادي | مستوى إفرادي | |
| | | | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ١٨,٣٧٧,٠٨٥ | - | - | - | - | فئات التصنيف الائتماني |
| ٩,٤٩٣,٩٧٠ | - | - | - | - | بناء على نظام البنك |
| ٦,٣٦٤,٢٧٣ | - | - | - | - | الداخلي: |
| ٢٦,١٦٧,٧٤١ | - | - | - | - | AAA |
| ٤٣,٠٢٠,٧٢٢ | - | - | - | - | AA |
| ٨,٦٠٣,٧٠٤ | ١٥,٠٥٤,٠٧٤ | - | - | ١٥,٠٥٤,٠٧٤ | A |
| ٥,٢٨٥,٤٨٣ | - | - | - | - | BAA |
| ١٢,٦٠٠,٠٩٦ | ٧,٨٣٠,٠٦٤ | - | ٧,٨٣٠,٠٦٤ | - | BA |
| | ١٠٧,٢١٣,٢٢٨ | ١٠٧,٢١٣,٢٢٨ | - | - | B |
| | | | | | CAA |
| | | | | | CA-C |
| | | | | | C |
| ١٢٩,٩١٣,٠٧٤ | ١٣٠,٠٩٧,٣٦٦ | ١٠٧,٢١٣,٢٢٨ | ٧,٨٣٠,٠٦٤ | ١٥,٠٥٤,٠٧٤ | المجموع |

أفصاح الحركة على التسهيلات :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------------|
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ١٢٩,٩١٣,٠٧٤ | ١٢,٦٠٠,٠٩٦ | ٥,٢٨٥,٤٨٣ | ١١٢,٠٢٧,٤٩٥ | رصيد بداية السنة |
| ٩٤,٦١٣,١٣٢ | ٩٤,٦١٣,١٣٢ | - | - | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | لا يوجد أرصدة مسددة |
| - | - | - | - | لا يوجد تحويلات إلى المرحلة الأولى |
| (٩٤,٤٢٨,٨٤٠) | - | ٢,٥٤٤,٥٨١ | (٢,٥٤٤,٥٨١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | (٩٤,٤٢٨,٨٤٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن التعديلات |
| ١٣٠,٠٩٧,٣٦٦ | ١٠٧,٢١٣,٢٢٨ | ٧,٨٣٠,٠٦٤ | ١٥,٠٥٤,٠٧٤ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية
أفصاح الحركة على مخصص التدني:

| الإجمالي (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية (ليرة سورية) | المرحلة الأولى (ليرة سورية) | البند |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---|
| ١٠٤,٧٧٦,٨٠٦ | ١٠٣,٩٠٦,٥٥٧ | ٢٥٠,١٢٥ | ٦٢٠,١٢٥ | رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٤,٩٥٥,٢٤٧ | - | ٤,٩٥٥,٢٤٧ | - | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٦,٢٧٨,٦١٤) | (١٥,٨٢٩,٢١٦) | - | (٤٤٩,٣٩٨) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات |
| ٩٣,٤٥٣,٤٣٩ | ٨٨,٠٧٧,٣٤١ | ٥,٢٠٥,٣٧٢ | ١٧٠,٧٢٧ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

(ب) محفظة القروض العقارية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | | البند |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|--|---|
| المجموع (ليرة سورية) | المجموع (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية مستوى إفرادي (ليرة سورية) | المرحلة الأولى مستوى إفرادي (ليرة سورية) | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي: |
| ١٨,٠١١,٣٤٣ | - | - | - | - | AAA |
| ٩,٤٩٣,٩٧٠ | - | - | - | - | AA |
| ٦,١١٥,٩٤٣ | - | - | - | - | A |
| ١٨,١٨٧,٠٣٥ | - | - | - | - | BAA |
| ٤٣,٠٢٠,٧٢٢ | - | - | - | - | BA |
| ٦٩٠ | ٧٥,٠٥٨,٣٠٠ | - | - | ٧٥,٠٥٨,٣٠٠ | B |
| ٥,٢٨٥,٤٨٣ | - | - | - | - | CAA |
| ١٢,٣٢٣,١٨٧ | ٢١,٤٨٩,١٦٣ | - | ٢١,٤٨٩,١٦٣ | - | CA-C |
| ٣٩,٦٠٧,٢١٠ | ٢٥٠,٦٨٦,٢٣٥ | ٢٥٠,٦٨٦,٢٣٥ | - | - | C |
| - | - | - | - | - | |
| ١٥٢,٠٤٥,٥٨٣ | ٣٤٧,٢٣٣,٦٩٨ | ٢٥٠,٦٨٦,٢٣٥ | ٢١,٤٨٩,١٦٣ | ٧٥,٠٥٨,٣٠٠ | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية

أفصاح الحركة على التسهيلات :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---|
| (ليرة سورية) ١٥٢,٠٤٥,٥٨٣ | (ليرة سورية) ٥١,٩٣٦,٣٩٧ | (ليرة سورية) ٥,٢٨٥,٤٨٣ | (ليرة سورية) ٩٤,٨٢٣,٧٠٣ | رصيد بداية السنة |
| ١٩٥,١٨٨,١١٥ | ٧٠,٩٠٨,٩٨٨ | ٩,٢٩٧,٩٥٢ | ١١٤,٩٨١,١٧٥ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | لا يوجد أرصدة مسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المرحلة الأولى والثانية |
| - | ٨٩,٠٧٣,١٢٤ | - | (٨٩,٠٧٣,١٢٤) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ٣٤٧,٢٣٣,٦٩٨ | ٢١١,٩١٨,٥٠٩ | ١٤,٥٨٣,٤٣٥ | ١٢٠,٧٣١,٧٥٤ | عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

أفصاح الحركة على مخصص التدني:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|
| (ليرة سورية) ٥١,٦٨٥,١٦٩ | (ليرة سورية) ٣٨,٥٠٠,٤١٨ | (ليرة سورية) ١٢,٢٧٩,٠٢٥ | (ليرة سورية) ٩٠٥,٧٢٧ | رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٦٣,٧٢٤,٠١٤ | ٥٨,٥٣٨,٥١٢ | ٢,٠٥٤,٤٧٤ | ٣,١٣١,٠٢٨ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | عدم وجود مسترد من الخسائر المتوقعة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
| ١١٥,٤٠٩,١٨٣ | ٩٧,٠٣٨,٩٣٠ | ١٤,٣٣٣,٤٩٩ | ٤,٠٣٦,٧٥٥ | |

إيضاحات حول البيانات المالية

(ت) التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | | |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|--|---|
| المجموع (ليرة سورية) | المجموع (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية مستوى إفرادي (ليرة سورية) | المرحلة الأولى مستوى إفرادي (ليرة سورية) | البند |
| - | - | - | - | - | فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي: |
| - | - | - | - | - | AAA |
| - | - | - | - | - | AA |
| - | - | - | - | - | A |
| ٩٧٠,٦٥٧,٦٨٤ | - | - | - | - | BAA |
| - | - | - | - | - | BA |
| - | ١,٥٩٩,١٣٣,٤٩١ | - | - | ١,٥٩٩,١٣٣,٤٩١ | B |
| ٢٧,٦٠٧,٨٨٤ | ٣٦,٢٤٠,٥٠٢ | - | - | ٣٦,٢٤٠,٥٠٢ | CAA |
| - | ٢٠٤,٧٥٩,٩١١ | - | ٢٠٤,٧٥٩,٩١١ | - | CA-C |
| - | ٤٥٦,٥٦١,٠٧٧ | ٤٥٦,٥٦١,٠٧٧ | - | - | C |
| ٧٤٩,٨٦٦,٨٨٩ | ١٨٠,٠٩٧,٧١٢ | ١٨٠,٠٩٧,٧١٢ | - | - | D |
| ١,٧٤٨,١٣٢,٤٥٧ | ٢,٤٧٦,٧٩٢,٦٩٣ | ٦٣٦,٦٥٨,٧٨٩ | ٢٠٤,٧٥٩,٩١١ | ١,٦٣٥,٣٧٣,٩٩٣ | المجموع |

افصاح الحركة على التسهيلات :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|
| (ليرة سورية) ١,٧٤٨,١٣٢,٤٥٧ | (ليرة سورية) ٧٤٩,٨٦٦,٨٨٩ | (ليرة سورية) ٢٧,٦٠٧,٨٨٤ | (ليرة سورية) ٩٧٠,٦٥٧,٦٨٤ | رصيد بداية السنة |
| ٧٢٨,٦٦٠,٢٣٦ | - | ٦٣,٩٤٣,٩٢٧ | ٦٦٤,٧١٦,٣٠٩ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | لا يوجد ارصده مسددة |
| - | - | - | - | لا يوجد تحويلات بين المرحلة الاولى والثانية |
| - | (١١٣,٢٠٨,١٠٠) | ١١٣,٢٠٨,١٠٠ | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات: |
| - | - | - | - | لا يوجد تغير على الأرصدة المعدلة |
| - | - | - | - | لا يوجد تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢,٤٧٦,٧٩٢,٦٩٣ | ٦٣٦,٦٥٨,٧٨٩ | ٢٠٤,٧٥٩,٩١١ | ١,٦٣٥,٣٧٣,٩٩٣ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية
أفصاح الحركة على مخصص التدني:

| الإجمالي (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية (ليرة سورية) | المرحلة الأولى (ليرة سورية) | البند |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|
| ٣٧٨,٧٨٥,٧٨٠ | ٣٧٨,١٢٤,٦٢٠ | ٢٣٩,٤٩٩ | ٤٢١,٦٦٢ | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| - | - | - | - | عدم وجود خسارة متوقعة على الأرصدة الجديدة |
| (٣٣,٤٩٥,٣٥٩) | (٣٢,٩٢٠,٩٧٥) | (٢٣٦,٢٤٧) | (٣٣٨,١٣٧) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات التغييرات الناتجة عن تعديلات: |
| - | - | - | - | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣٤٥,٢٩٠,٤٢٢ | ٣٤٥,٢٠٣,٦٤٥ | ٣,٢٥٢ | ٨٣,٥٢٥ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

ث) التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى

٢٠١٨

٢٠١٩

| المجموع (ليرة سورية) | المجموع (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية مستوى إفرادي (ليرة سورية) | المرحلة الأولى مستوى إفرادي (ليرة سورية) | البند |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|--|------------------------------|
| - | - | - | - | - | فئات التصنيف الائتماني |
| - | - | - | - | - | بناء على نظام البنك الداخلي: |
| - | - | - | - | - | AAA |
| - | - | - | - | - | AA |
| - | - | - | - | - | A |
| ٥,٥٨٢,٧٥٩,٠١٠ | ٦,١٤٦,٤٣٨,٩٣٤ | - | - | ٦,١٤٦,٤٣٨,٩٣٤ | BAA |
| - | - | - | - | - | BA |
| - | - | - | - | - | B |
| ٤,١١٠,١٧٤,١٠٩ | ٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨ | - | ٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨ | - | CAA |
| - | - | - | - | - | CA-C |
| - | ٢,٩٠٨,٥٧٤,١٧١ | ٢,٩٠٨,٥٧٤,١٧١ | - | - | C |
| ٤,٧٩٤,٨٨٢,٣٨٨ | ٧٩٨,٥٣١,٤٨٨ | ٧٩٨,٥٣١,٤٨٨ | - | - | D |
| ١٤,٤٨٧,٨١٥,٥٠٧ | ١٣,٣٠٠,٦٨٢,٤٧١ | ٣,٧٠٧,١٠٥,٦٥٩ | ٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨ | ٦,١٤٦,٤٣٨,٩٣٤ | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية
أفصاح الحركة على التسهيلات :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| (ليرة سورية) ١١,١٩٨,٤٥١,٢٢٣ | (ليرة سورية) ٣,٩٩٥,٩١٩,١٧٧ | (ليرة سورية) ٤,٠٢٢,٧٠٤,٩٥٥ | (ليرة سورية) ٣,١٧٩,٨٢٧,٠٩١ | رصيد بداية السنة |
| ٢,٩٦٦,٦١١,٨٤٣ | - | - | ٢,٩٦٦,٦١١,٨٤٣ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | عدم وجود أرصده مسدده |
| (٢٨٨,٨١٣,٥١٨) | (٢٨٨,٨١٣,٥١٨) | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات إلى المرحلة الثانية |
| (٥٧٥,٥٦٧,٠٧٧) | - | (٥٧٥,٥٦٧,٠٧٧) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات: |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٣,٣٠٠,٦٨٢,٤٧١ | ٣,٧٠٧,١٠٥,٦٥٩ | ٣,٤٤٧,١٣٧,٨٧٨ | ٦,١٤٦,٤٣٨,٩٣٤ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

أفصاح الحركة على مخصص التدني:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--|
| (ليرة سورية) ٣,٦٠٤,١٦٠,٢٦٧ | (ليرة سورية) ٣,٠٨٨,٧٤٩,٧٩٧ | (ليرة سورية) ٥٠٧,٤١٦,٣٩٧ | (ليرة سورية) ٧,٩٩٤,٠٧٣ | رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ١٥٤,٨١٥,١٩١ | ١٥٤,٨١٥,١٩١ | - | - | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٤٩٨,٨٨٠,٩٠٤) | (٣٤٦,٠١٧,٥٠٢) | (١٤٦,٥٢١,٣٠١) | (٦,٣٤٢,١٠١) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المرحلة الأولى والثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٣٢٤,٦٧٨,٨٨٦ | (٣٢٤,٦٧٨,٨٨٦) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة |
| - | - | - | - | نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات: |
| - | - | - | - | الأرصدة المعدومة |
| - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣,٢٦٠,٠٩٤,٥٥٤ | ٣,٢٢٢,٢٢٦,٣٧٢ | ٣٦,٢١٦,٢١٠ | ١,٦٥١,٩٧٢ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية
أفصاح الحركة على خسائر الائتمانية تجميعي:

| البند | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | ٩,٩٤٤,٧٥٣ | ٥٢٠,٢٥٢,٦٣٢ | ٣,٦١١,٥٣١,٣٩٢ | ٤,١٤١,٧٢٨,٧٧٨ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٣,١٣١,٠٢٨ | ٧,٠٠٩,٧٢١ | ٢١٣,٣٥٣,٧٠٣ | ٢٢٣,٤٩٤,٤٥٢ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة | (٧,١٣٢,٨٠٤) | (١٤٦,٨٢٥,١٣٥) | (٣٩٧,٠١٧,٦٩٣) | (٥٥٠,٩٧٥,٦٣٢) |
| عدم وجود تحويلات بين المرحلة الأولى والثانية | - | - | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | - | - | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | (٣٢٤,٦٧٨,٨٨٦) | ٣٢٤,٦٧٨,٨٨٦ | - |
| الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة | - | - | - | - |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات: | - | - | - | - |
| عدم وجود تغيرات ناتجة عن تعديلات | - | - | - | - |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | - | - | - | - |
| إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | ٥,٩٤٢,٩٧٧ | ٥٥,٧٥٨,٣٣٢ | ٣,٧٥٢,٥٤٦,٢٨٨ | ٣,٨١٤,٢٤٧,٥٩٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية

٧- موجودات ثابتة ملموسة

٢٠١٩

| المجموع | ديكور | تحسينات على المباني** | وسائل نقل | أجهزة الحاسب | معدات وأجهزة واثاث | مباني | أراضي | التكلفة التاريخية |
|---------------|---------------|-----------------------|--------------|---------------|--------------------|---------------|--------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١,٩٠٢,١٥٦,٨٣٠ | ١٧٢,٠٤٦,٩٠٦ | ١٤٤,٥٠٢,٦١٣ | ٢٢,٩٤٩,٢٣٧ | ١٣١,٢٢٩,٩٧٩ | ٤٠٧,٦٩٠,٦٠٢ | ٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ١٠٥,٦٩٧,٣١٨ | ٧٦٤,٤٠٠ | - | ٣٤٠,٠٠٠ | ٤٨,٢٣٨,٢٦٨ | ٥٦,٣٥٤,٦٥٠ | - | - | إضافات |
| (٩,٤٠٩,٣٠٧) | - | (٥,٩٨٩,٨٢٠) | - | (٨٩٦,٠٠٠) | (٢,٥٢٣,٤٨٧) | - | - | استيعادات |
| ١,٩٩٨,٤٤٤,٨٤٢ | ١٧٢,٨١١,٣٠٦ | ١٣٨,٥١٢,٧٩٣ | ٢٣,٢٨٩,٢٣٧ | ١٧٨,٥٧٢,٢٤٧ | ٤٦١,٥٢١,٧٦٥ | ٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| (٨١٤,٧٣٤,٨٠٣) | (١٧٢,٠٠٧,٢٠٣) | (١١٥,٦٣٦,٦٠٨) | (١٥,٤٩٠,٣٥٣) | (٩٠,٣٧٩,٤٤٥) | (٢٥٨,٠٧٥,٨٠٠) | (١٦٣,١٤٥,٣٩٥) | - | الإستهلاك المتراكم |
| (٨٥,٠٤٨,٣٥٢) | (٧٧١,٢١٨) | (٨,١٦٠,٩٨٠) | (١,٣١٧,٠٠٠) | (١٤,٧٨٥,٤٧٨) | (٤١,٤٨٤,٤١٩) | (١٨,٥٢٩,٢٥٧) | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ٩,٢٠٤,٤٦٤ | - | ٥,٩٣٩,٠٣٨ | - | ٧٧٣,٩٩٩ | ٢,٤٩١,٤٢٧ | - | - | إضافات، أعباء السنة |
| (٨٩٠,٥٧٨,٦٩٢) | (١٧٢,٧٧٨,٤٢١) | (١١٧,٨٥٨,٥٤٩) | (١٦,٨٠٧,٣٥٣) | (١٠٤,٣٩٠,٩٢٤) | (٢٩٧,٠٦٨,٧٩٢) | (١٨١,٦٧٤,٦٥٢) | - | استيعادات |
| ١١,٦٨٨,٨٦٧ | - | - | - | - | ١٠,٢١٩,٠٠٠ | ١,٤٦٩,٨٦٧ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة* |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ١١,٦٨٨,٨٦٧ | - | - | - | - | ١٠,٢١٩,٠٠٠ | ١,٤٦٩,٨٦٧ | - | إضافات |
| ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | - | - | - | - | ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | تحويل الى موجودات |
| ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | - | - | - | - | ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | ٣٢,٨٨٥ | ٢٠,٦٥٤,٢٤٤ | ٦,٤٨١,٨٨٤ | ٧٤,١٨١,٣٢٣ | ١٧٤,٦٧١,٩٧٣ | ٨٨٢,٤٢١,٧١٠ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

* 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 ٤٩٣,٥٠١,٦١٩ ل.س لعام ٢٠١٩ مقابل ٤٨٧,٣٠٢,٤٥٧ ل.س لعام ٢٠١٨.

نتيجة للظروف الإستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً في كل من فرعي حرسنا في ريف دمشق والحمدانية في حلب 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 أمانة.

** يمثل بند تحسينات على المباني المبالغ التي تم دفعها لتحسين أوصاف العقارات المستأجرة.

** لا يوجد ايداعات لدى المصارف طويلة الأجل.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٨

| المجموع | ديكور | تحسينات على المباني | وسائل نقل | أجهزة الحاسب | معدات وأجهزة واثاث | مباني | أراضي | |
|---------------|---------------|---------------------|--------------|--------------|--------------------|---------------|--------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| | | | | | | | | التكلفة التاريخية |
| ١,٨٣٥,٦٩٢,٣٠٨ | ١٨٦,٤٤٤,٤٠١ | ١٣٨,٥٤٧,٧٣٢ | ١٦,٦٩٩,٢٣٧ | ١١٢,٠٢٣,٨٠٦ | ٣٥٨,٢٣٩,٦٣٨ | ٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ٨٩,٩٥١,٣٣٩ | ٩٠٢,٠٢٠ | ٥,٩٥٤,٨٨١ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٢١,٠٨٣,٠٠٢ | ٥٥,٧٦١,٤٣٦ | - | - | إضافات |
| (٢٣,٤٨٦,٨١٥) | (١٥,٢٩٩,٥١٤) | - | - | (١,٨٧٦,٨٣٠) | (٦,٣١٠,٤٧١) | - | - | استبعادات |
| ١,٩٠٢,١٥٦,٨٣٢ | ١٧٢,٠٤٦,٩٠٧ | ١٤٤,٥٠٢,٦١٣ | ٢٢,٩٤٩,٢٣٧ | ١٣١,٢٢٩,٩٧٨ | ٤٠٧,٦٩٠,٦٠٣ | ٩٢٦,٤٦٢,٨٧٤ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| (٧٦٥,٣٩٠,١٥٢) | (١٨٦,١٧٢,١٤٧) | (١٠٦,٩٣٠,٠٠٧) | (١٤,٥٨٩,٤٧٨) | (٨٤,٧٢٧,٣٩٠) | (٢٢٨,٣٥٤,٩٩٣) | (١٤٤,٦١٦,١٣٧) | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٧٢,٣٥٤,٩٥٤) | (١,٠٨٤,٨٤٧) | (٨,٧٠٦,٦٠١) | (٩٠٠,٨٧٥) | (٧,٥٢٨,٨٦٧) | (٣٥,٦٠٤,٥٠٧) | (١٨,٥٢٩,٢٥٧) | - | إضافات، أعباء السنة |
| ٢٣,٠١٠,٣٠٢ | ١٥,٢٤٩,٧٩٠ | - | - | ١,٨٧٦,٨١٢ | ٥,٨٨٣,٧٠٠ | - | - | استبعادات |
| (٨١٤,٧٣٤,٨٠٤) | (١٧٢,٠٠٧,٢٠٤) | (١١٥,٦٣٦,٦٠٨) | (١٥,٤٩٠,٣٥٣) | (٩٠,٣٧٩,٤٤٥) | (٢٥٨,٠٧٥,٨٠٠) | (١٦٣,١٤٥,٣٩٤) | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | | | | | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة* |
| ٢٩,٥٥٢,١٢١ | - | ٢,٢٩٩,٨٧٩ | - | ٨٩٦,١٧٥ | ٢٤,٩٦١,٧١٥ | ١,٣٩٤,٣٥٢ | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ٧٥,٥١٥ | - | - | - | - | - | ٧٥,٥١٥ | - | إضافات |
| (١٩,٨٠٠,٧٩٤) | - | (٢,٢٩٩,٨٧٩) | - | - | (١٧,٥٠٠,٩١٥) | - | - | تحويل الى موجودات |
| ٩,٨٢٦,٨٤٢ | - | - | - | ٨٩٦,١٧٥ | ٧,٤٦٠,٨٠٠ | ١,٤٦٩,٨٦٧ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | | | | | مشاريع قيد التنفيذ |
| ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | - | - | - | - | ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | - | - | - | - | ١٣٦,١٦٣,٦٢١ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | ٣٩,٧٠٣ | ٢٨,٨٦٦,٠٠٥ | ٧,٤٥٨,٨٨٤ | ٤١,٧٤٦,٧٠٨ | ١٥٧,٠٧٥,٦٠٣ | ٩٠٠,٩٥٠,٩٦٨ | ٩٧,٢٧٤,٦٢٠ | القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية

٨- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|---|
| المجموع | الفروع | برامج حاسوب | |
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ٤٥,٢٧٤,٥٢٣ | ٢,٦٨٨,١٦٣ | ٤٢,٥٨٦,٣٦٠ | التكلفة التاريخية |
| ١٥,١٠٧,٤٦٠ | - | ١٥,١٠٧,٤٦٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| - | - | - | إضافات |
| ٦٠,٣٨١,٩٨٣ | ٢,٦٨٨,١٦٣ | ٥٧,٦٩٣,٨٢٠ | دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| (٢٢,٩٥١,٤٢٢) | (٢,٢٦٣,١٦٠) | (٢٠,٦٨٨,٢٦٢) | الإطفاء المتراكم |
| (٣,٨٠٧,٣٠١) | (٣٠٠,٠٠٠) | (٣,٥٠٧,٣٠١) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| (٢٦,٧٥٨,٧٢٣) | (٢,٥٦٣,١٦٠) | (٢٤,١٩٥,٥٦٣) | إطفاءات السنة |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | ١٢٥,٠٠٣ | ٣٣,٤٩٨,٢٥٧ | القيمة الدفترية |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|---|
| المجموع | الفروع | برامج حاسوب | |
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ٢٨,٠٧٢,٣٢٦ | ٢,٦٨٨,١٦٣ | ٢٥,٣٨٤,١٦٣ | التكلفة التاريخية |
| ١٢,٢٦٦,٩٨٦ | - | ١٢,٢٦٦,٩٨٦ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ٤,٩٣٥,٢١١ | - | ٤,٩٣٥,٢١١ | إضافات |
| ٤٥,٢٧٤,٥٢٣ | ٢,٦٨٨,١٦٣ | ٤٢,٥٨٦,٣٦٠ | دفعات على الحساب لشراء موجودات غير ملموسة |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| (١٩,١٦١,٢٨٥) | (١,٩٦٣,١٦٠) | (١٧,١٩٨,١٢٥) | الإطفاء المتراكم |
| (٣,٧٩٠,١٣٨) | (٣٠٠,٠٠٠) | (٣,٤٩٠,١٣٨) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٢٢,٩٥١,٤٢٣) | (٢,٢٦٣,١٦٠) | (٢٠,٦٨٨,٢٦٣) | إطفاءات السنة |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | ٤٢٥,٠٠٣ | ٢١,٨٩٨,٠٩٧ | القيمة الدفترية |
| | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

بلغت الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا تزال في الخدمة مبلغ ١٧,٨٣٠,٤٤٠ لييرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

٩ - حق استخدام الأصول - المستأجرة:

| عقار مستأجر (ليرة سورية) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الكلفة |
|-----------------------------|--|
| - | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٣,١٠٠,٥٠٩ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) |
| ١٣,١٠٠,٥٠٩ | الرصيد كما في بداية السنة المعدل |
| ٧١,١٨٥,٢٠٣ | الإضافات |
| - | الإستبعادات |
| ٨٤,٢٨٥,٧١٢ | الرصيد كما في نهاية السنة |
| - | الإستهلاك المتراكم |
| ٢٨,٧٠٨,٦١٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٨,٧٠٨,٦١٣ | الإستهلاك للسنة |
| ٥٥,٥٧٧,٠٩٩ | الرصيد كما في نهاية السنة |
| | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

٩ - التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (ليرة سورية) | تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة أقل من سنة واحدة سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة التزامات الإيجار المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قصيرة الأجل طويلة الأجل |
|--|--|
| ٦,٨٣٦,٥٠٠ | |
| - | |
| - | |
| ٦,٨٣٦,٥٠٠ | |
| ٦,٨٣٦,٥٠٠ | |
| ٦,٨٣٦,٥٠٠ | |
| - | |

للسنة المنتهية في ٣١
كانون الأول ٢٠١٩
(ليرة سورية)

٤٣٨,٥٧٧

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الربح أو الخسارة:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

إيضاحات حول البيانات المالية

١٠ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) | ٥١٦,٧٥١,١١٣ | الربح (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| (٣٦٧,٢٧٤) | ٩,٩٣٠,٥٦٤ | يضاف: |
| ٣٤,٩٠٢,٧١٥ | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | صافي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ديون مرحلة اولي) |
| - | - | مؤونات عامة |
| - | - | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | مصروف إطفاء الفروع |
| ١٨,٥٢٩,٢٥٧ | ١٨,٥٢٩,٢٥٧ | استهلاك المباني |
| (٩٧,١١٨,٧٥٥) | ٥٤٥,٥١٠,٩٣٤ | الخسائر الضريبية |
| %٢٥ | %٢٥ | |
| - | ١٣٦,٣٧٧,٧٣٣ | ضريبة السنة |
| - | - | ضريبة سنوات سابقة* |
| - | ١٣٦,٣٧٧,٧٣٣ | مصروف ضريبي |

سيتم تخفيض قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامها، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|---------------|-----------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | الرصيد في أول السنة |
| - | (١٣٦,٣٧٧,٧٣٣) | المستخدم خلال السنة |
| (١٣٦,٤٠٤,٠٢٣) | (٢١٦,١٠٠,٩٩٧) | إطفاءات |
| ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - | الرصيد في نهاية السنة |

* تم في عام ٢٠١٨ اعدام الموجودات الضريبية المكونة عن عام ٢٠١٣ لعدم إستخدامها خلال خمسة سنوات والبالغة ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ ليرة سورية، وتم في العام ٢٠١٨ تكوين موجودات ضريبية للعام ٢٠١٤ بموجب ما تم الإعتراف به لدى الدوائر الضريبية نهاية عام ٢٠١٨ والبالغ ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية

* تم في عام ٢٠١٩ نتيجة للارباح الناتجة عن السنة استخدام مبلغ ١٣٦,٣٧٧,٧٣٣ ليرة سورية وتم اعدام الموجودات الضريبية المتبقية والبالغة ٩٧٧,١٠٠,٢١٦ ليرة سورية لعدم امكانية الاستفادة منها خلال الخمس سنوات من تاريخ تكوينها.
إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة منذ تكوينها كانت كما يلي:

| الرصيد المتراكم | الإطفاءات | إيراد ضريبي مؤجل | |
|-----------------|---------------|------------------|------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | - | ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | ٢٠٠٩ |
| ٣٠,٢٠٠,٠٢٨ | (٤,٤٢٠,٥٦٩) | - | ٢٠١٠ |
| ٧٧,٧٣٩,٢٨٢ | - | ٤٧,٥٣٩,٢٥٤ | ٢٠١١ |
| ٣١٨,٠٩٠,٠١٨ | - | ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ | ٢٠١٢ |
| ٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢ | - | ٦١٦,٣٧٨,٧١٤ | ٢٠١٣ |
| ٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢ | - | - | ٢٠١٤ |
| ٩٠٤,٢٦٨,٧٠٤ | (٣٠,٢٠٠,٠٢٨) | - | ٢٠١٥ |
| ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ | (٤١٥,٣٨٥,٩٥١) | - | ٢٠١٦ |
| ٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣ | - | - | ٢٠١٧ |
| ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | (٤٨٨,٨٨٢,٧٥٣) | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | ٢٠١٨ |
| - | (٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠) | - | ٢٠١٩ |

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١٠,٣٧١,٥٢٦ | ٧,١٣٤,٧١٠ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - بنوك |
| ٥١,٨٩١,٣٧٠ | ٥٨,٨٢٤,١٧٩ | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية |
| ٢٨,٩١٥,٧٠٣ | ٢٨,٤٣١,٠٥٧ | مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً |
| ١٨,٦٥٦,٤١٤ | ١٨,٦٢٨,٥٣٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٠,٥٩٧,٨٢٥ | ١٠,٩٤٢,٣١٥ | مخزون (طوابع وقرطاسية) |
| ١٦,٢٨٠ | - | سلف مؤقتة للموظفين |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل |
| ٧٤,٤٥٨,١٨٠ | ٥,٦٧٦,٧٠٤ | مصاريف ايجارات مدفوعة مقدماً |
| ٥٣,٤١٧,٣٢٢ | ٢٧,٩٧٩,٠٦٧ | حسابات مدينة أخرى* |
| ٨٥,٣٣٦,٠٤٠ | ٨٥,٣٣٦,٠٤٠ | مساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض *** |
| ٨٦,٥٥١,٧٥٦ | ٩٦,٣١٩,٩٩٧ | مصاريف رسوم قضايا** |
| ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥ | |

* يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية مغطاة بمخصص بالكامل مدرجة بنفس الحساب، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية باستخدام سعر الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

تم إستملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في عام ٢٠١٨ كما تم إستملاك عقار لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في عام ٢٠١٧، ووفقاً للفقرة ٤/١ من المادة ١٠٠ من القانون رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ 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 (١٦).

*** إن المبلغ المدفوع يشكل ٤٠٪ من حصة بنك الأردن - سورية من قيمة المساهمة الاجمالية البالغة ١٠٠,٣٤٠,١١٣ ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ | ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ |

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| مصارف محلية | |
|---------------|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٩٢٧,٦٥٦,٥٧٤ | ٩٢٧,٧١٧,٥٨١ |
| ٤٤٨,٤١٦,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٣٧٦,٠٧٢,٥٧٤ | ٢,٤٢٧,٧١٧,٥٨١ |

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

| مصارف خارجية | |
|--------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٨,٤٩٢,٣٩٣ | ٩,٠٩٧ |
| ٧٣١,٧٨٥,٥٠٠ | ٤٩١,٤١٨,٠٠٠ |
| ٧٤٠,٢٧٧,٨٩٣ | ٤٩١,٤٢٧,٠٩٧ |

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

| المجموع | |
|---------------|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٩٣٦,١٤٨,٩٦٧ | ٩٢٧,٧٢٦,٦٧٨ |
| ١,١٨٠,٢٠١,٥٠٠ | ١,٩٩١,٤١٨,٠٠٠ |
| ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ |

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

١٤- ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | حسابات جارية |
| ٨,١٩٨,١٣٨,٢٢٩ | ٧,٩٧٠,٩٧٦,٦٨٧ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار* |
| ٩,٧٧٣,٦٧٧,٦٢٩ | ٨,٥٣٤,٤٦٩,٢٠٤ | ودائع التوفير |
| ٢,٤٧٦,٥٨٤,٨٢١ | ٢,٩٧٦,٧١٢,٢٣٧ | وديعة مجمدة |
| - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | |
| ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,١٢٧,٢٣٥,٩١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٨,٧٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤,٥٥٩,٨٩٩,٦٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٢,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٥٤٧,١٧١,١٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢,٦٨٣,٢٠٩,٥٨٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

١٥- تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة: |
| ٤,٦٩٧ | ١٣,٠٠٤,٦٩٧ | قروض |
| ٤,٦٩٧ | ١٣,٠٠٤,٦٩٧ | |
| - | ٣٤,٢٠٤,١٠٠ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة: |
| ١,٢١١,٠٦٧,١٨٩ | ١,٣٦٦,٧٤٠,٢٥٩ | اعتمادات |
| | | كفالات |
| ١,٢١١,٠٦٧,١٨٩ | ١,٤٠٠,٩٤٤,٣٥٩ | |
| ٣٥,٥٨٧,١٩٢ | ٣٥,٥٨٧,١٩٢ | تأمينات أخرى: |
| ١٤٧,٩٧٣ | ٦٧,٦٤١,٤٠١ | تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان |
| ٥٦,٣٤٣,١١٧ | ٧٤,٤٣٨,٨٨٦ | تأمينات لقاء تعهدات التصدير |
| ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | تأمينات مختلفة* |

* يمثل هذا المبلغ تأمينات محجوزة مقابل تسهيلات تم إغلاقها وما زالت محجوزة.

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

١٦- مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كانت كما يلي:

| رصيد نهاية السنة | ما تم رده للايرادات | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | |
|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٤٢,٦٢٩,١٧٩ | - | - | - | ٤٢,٦٢٩,١٧٩ | مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية* |
| - | - | - | - | - | مخصصات لقاء مخاطر محتملة** |
| ٤,٢٨٣,٢٥٠ | - | - | - | ٤,٢٨٣,٢٥٠ | مخصصات أخرى*** |
| ٩٦,٣١٩,٩٩٦ | - | - | ٩,٧٦٨,٢٤١ | ٨٦,٥٥١,٧٥٦ | مصاريف رسوم قضايا |
| ٥١١,٤٨٤ | - | - | ١٦٢,٣٢٣ | ٣٤٩,١٦٢ | مؤونة تقلب أسعار القطع |
| ١٤٣,٧٤٣,٩٠٩ | - | - | ٩,٩٣٠,٥٦٤ | ١٣٣,٨١٣,٣٤٧ | |
| ٩٠٨,٤٩٧ | - | (٣,٠٩٠,٦٤٣) | ١٣٧,٧٧٢ | ٣,٨٦١,٣٦٨ | خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٩٠٨,٤٩٧ | - | (٣,٠٩٠,٦٤٣) | ١٣٧,٧٧٢ | ٣,٨٦١,٣٦٧ | |
| ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | - | (٣,٠٩٠,٦٤٣) | ١٠,٠٦٨,٣٣٦ | ١٣٧,٦٧٤,٧١٤ | |

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كانت كما يلي:

| رصيد نهاية السنة | ما تم رده للايرادات | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | |
|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٤٢,٦٢٩,١٧٩ | - | - | - | ٤٢,٦٢٩,١٧٩ | مخصصات لقاء كفالات مصرفية خارجية* |
| - | (٧٤٣,٤١٠) | - | - | ٧٤٣,٤١٠ | مخصصات لقاء مخاطر محتملة** |
| ٤,٢٨٣,٢٥٠ | - | - | - | ٤,٢٨٣,٢٥٠ | مخصصات أخرى*** |
| ٨٦,٥٥١,٧٥٦ | - | - | ٣٥٩,٥٠٦ | ٨٦,١٩٢,٢٥٠ | مصاريف رسوم قضايا |
| ٣٤٩,١٦١ | - | - | ١٦,٦٣٠ | ٣٣٢,٥٣١ | مؤونة تقلب أسعار القطع |
| ١٣٣,٨١٣,٣٤٦ | (٧٤٣,٤١٠) | - | ٣٧٦,١٣٦ | ١٣٤,١٨٠,٦٢٠ | |
| ٣,٨٦١,٣٦٨ | - | - | ٣,١١١,٣٦٨ | ٧٥٠,٠٠٠ | خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٣,٨٦١,٣٦٧ | - | - | ٣,١١١,٣٦٨ | ٧٥٠,٠٠٠ | |
| ١٣٧,٦٧٤,٧١٤ | (٧٤٣,٤١٠) | - | ٣,٤٨٧,٥٠٤ | ١٣٤,٩٣٠,٦٢٠ | |

* خلال العام ٢٠١٥ تم تشكيل مؤونات لقاء كفالة مصرفية بمقدار ١١٥,٩٠٠ يورو ما يعادل ٣١,٥٣٤,٠٧٢ ليرة سورية حيث تم تمديد الكفالة المذكورة من قبل البنك لغاية ٢٩ أيلول ٢٠١٩ بدون الحصول على تمديد الكفالة المقابلة من البنك المراسل بسبب العقوبات.

- خلال العام ٢٠١٦، تمت زيادة المؤونة المشكّلة للكفالة المصرفية بالليرة السورية بمبلغ ١١,٠٩٥,١٠٧ نتيجة لزيادة سعر الصرف لتصبح إجمالي المؤونة ٤٢,٦٢٩,١٧٩ ليرة سورية فقط لا غير.

** تم تكوين مخصص مقابل القيمة الصافية للموجودات الثابتة ضمن الفروع المغلقة بمبلغ ٧٤٣,٤١٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧. وفي عام ٢٠١٨ تم نقل جميع الموجودات الى مناطق آمنة وبالتالي انتقلت الحاجة الى وجود المخصص.

*** يمثل هذا المبلغ أعباء من المحتمل دفعها لوزارة المالية تم خلال عام ٢٠١٧ تسديد جزء منه ومتبقي جزء آخر.

- تم تكوين مخصص لمصاريف رسوم وقضايا بقيمة ٩٦,٣١٩,٩٩٦ ليرة سورية كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (إيضاح ١٦).

- تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

- تتلخص الحركة على التسهيلات غير المباشرة وعلى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

التسهيلات غير المباشرة:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | | البند |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|--|------------------------|
| المجموع (ليرة سورية) | المجموع (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية مستوى إفرادي (ليرة سورية) | المرحلة الأولى مستوى إفرادي (ليرة سورية) | |
| - | - | - | - | - | فئات التصنيف الائتماني |
| - | ٨٥,٦٢٢,٠٣٥ | - | - | ٨٥,٦٢٢,٠٣٥ | بناء على نظام البنك |
| - | - | - | - | - | الداخلي: |
| - | - | - | - | - | AAA |
| - | - | - | - | - | AA |
| - | - | - | - | - | A |
| ١,٤٣٢,٢٧٤,٢٣٤ | ٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢ | - | ٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢ | - | BAA |
| - | - | - | - | - | BA |
| - | - | - | - | - | B |
| ٥٩,٨٦١,٢٧٠ | - | - | - | - | CAA |
| - | - | - | - | - | CA-C |
| ٤,١٢٧,٨٠٠ | ١,١٢٧,٨٠٠ | ١,١٢٧,٨٠٠ | - | - | C |
| ١,٤٩٦,٢٦٣,٣٠٤ | ٥,٠٨٧,٧٦٧,٤٤٧ | ١,١٢٧,٨٠٠ | ٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢ | ٨٥,٦٢٢,٠٣٥ | المجموع |

إفصاح الحركة على التسهيلات :

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١,٤٩٦,٢٦٣,٣٠٤ | ٤,١٢٧,٨٠٠ | ٥٩,٨٦١,٢٧٠ | ١,٤٣٢,٢٧٤,٢٣٤ | رصيد بداية السنة |
| ٣,٥٩٤,٥٠٤,١٤٣ | - | ٣,٥٩٤,٥٠٤,١٤٣ | - | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٣,٠٠٠,٠٠٠) | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | لا يوجد ارصدة مسددة |
| - | - | - | - | لا يوجد تحويلات إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٣٤٦,٦٥٢,١٩٩ | (١,٣٤٦,٦٥٢,١٩٩) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن التعديلات |
| ٥,٠٨٧,٧٦٧,٤٤٧ | ١,١٢٧,٨٠٠ | ٥,٠٠١,٠١٧,٦١٢ | ٨٥,٦٢٢,٠٣٥ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

أفصاح الحركة على مخصص التدني:

| الإجمالي (ليرة سورية) | المرحلة الثالثة (ليرة سورية) | المرحلة الثانية (ليرة سورية) | المرحلة الأولى (ليرة سورية) | البند |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|
| ٢,٦١١,٨٧٧ | ٢,٢٧٨,٥٠٠ | ٦٤,٧٤٩ | ٢٦٨,٦٢٨ | رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٥٦٣,٧٢٢ | - | - | ٥٦٣,٧٢٢ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٢,٢٦٧,١٠٢) | (٢,٢٥٠,٠٠٠) | (١٧,١٠٢) | - | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | عدم وجود تحويلات بين المراحل الثلاث |
| - | - | - | - | عدم وجود تغييرات ناتجة عن تعديلات |
| ٩٠٨,٤٩٧ | ٢٨,٥٠٠ | ٤٧,٦٤٧ | ٨٣٢,٣٥٠ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١٥٧,٦٢٩,٧٤٤ | ٩٦,٧٤٢,٨١٧ | فوائد محققة غير مستحقة |
| ٤٣,٠٤٩,٣٢٢ | ٤٠,١٠٥,٢٦١ | مصروفات مستحقة غير مدفوعة |
| ٢٥٧,٢٤٤,٨٢٥ | ٣٠١,٨٥٠,٩٠٣ | شيكات مصدقة |
| ٥,٩٢٤,٥٠٠ | ٣,٩٠٧,١٠٠ | مقاصة صراف آلي |
| ١٩,٥١٤,٣٠٠ | ١٣,٩٨٨,٥٨١ | رسوم وضرائب حكومية مستحقة |
| ٣٢,٧٩٤,١٥٩ | ٣١,٤١١,٦٢٨ | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ٢,٤٩١,٠٨٠ | ٩,٢١٠,١٨٥ | ذمم موقوفة (موردين) |
| ٢,٥٢١,٣١٥ | ٣,٣٣٣,٤٦٧ | اشتراكات تأمينات اجتماعية |
| ٤,٩٤٩,٧١٧ | ٤,٠٥٩,٣١٠ | طوابع |
| ١٨,٥٣٢,٥٩٩ | ١٩,٥٢٥,٠٠٠ | غرفة النقص |
| - | ١,١٨٩,٨٣٩ | التزام مقابل عمليات مقايضة العملات * |
| ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | |

* قام المصرف بتوقيع اتفاقيات تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهر كانون الأول للعام ٢٠١٩، 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 حزيران من العام ٢٠٢٠ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة.

١٨- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ 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 بالعملات 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 ٤٩٪ 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 ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ 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 (١٧) لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، بالإضافة إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء (١٣/م) تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ والقاضي بتمديد هذه المهلة حتى نهاية العام ٢٠١٥.

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 بالعملة الأجنبية | عدد الأسهم المكتتب بها |
| ل.س. | دولار أمريكي | سهم |
| ٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧,٦٥٠,٠٠٠ |
| ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٧٧٣,٨٧٠ | ٧,٣٥٠,٠٠٠ |
| ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٧٧٣,٨٧٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية) | | |
| الإصدار الثاني | | |
| القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية | قيمة الأسهم بالعملة الأجنبية | عدد الأسهم المكتتب بها |
| ل.س. | دولار أمريكي | سهم |
| ٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧,٦٥٠,٠٠٠ |
| ٤٧٤,٩٠٧,٠٧١ | ١٠,٤٣٨,٥٦٩ | ٧,٣٥٠,٠٠٠ |
| ٧٥,٣٢٢,٥٠٠ | ١,٦٥٠,٠٠٠ | - |
| ١٢٦,٧٧٠,٠٥٠ | ٢,٧٧٧,٠٠٠ | - |
| ٢٨,٧٧١,٨٢٥ | ٦٣٠,٢٧٠ | - |
| ٢٩,٢٢٨,٥٥٤ | ٦٤٠,٢٧٥ | - |
| ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,١٣٦,١١٤ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| 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 بالعملة الأجنبية | عدد الأسهم المكتتب بها |
| ل.س. | دولار أمريكي | سهم |
| ١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٥,٣٠٠,٠٠٠ |
| ١,٢٠٩,٩٠٧,٠٧١ | ٢٥,٢١٢,٤٣٩ | ١٤,٧٠٠,٠٠٠ |
| ٧٥,٣٢٢,٥٠٠ | ١,٦٥٠,٠٠٠ | - |
| ١٢٦,٧٧٠,٠٥٠ | ٢,٧٧٧,٠٠٠ | - |
| ٢٨,٧٧١,٨٢٥ | ٦٣٠,٢٧٠ | - |
| ٢٩,٢٢٨,٥٥٤ | ٦٤٠,٢٧٥ | - |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٩٠٩,٩٨٤ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| 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 ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته.

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

قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بما مجمله ٤٢,٨٣٢,٠٧٤ ليرة سورية منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

١٩- حركة على الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢/٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني وبحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى ٢٥٪ من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

| الاحتياطي الخاص | الاحتياطي القانوني | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
|-----------------|--------------------|-----------------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | محول إلى الاحتياطي |
| ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ٢٠١٩ |
| ٥١,٦٧٥,١١١ | ٥١,٦٧٥,١١١ | محول إلى الاحتياطي |
| ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |

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

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------|---------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | الربح/الخسارة قبل الضريبة |
| (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) | ٥١٦,٧٥١,١١٣ | ينزل |
| - | - | خسائر تقييم مركز القطع البنوي |
| (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) | ٥١٦,٧٥١,١١٣ | |
| - | ٥١,٦٧٥,١١١ | الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠٪) |

٢٠- احتياطي عام مخاطر تمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٠,٥ % 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 ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه 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 ٩٠٢/م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم (١/م/١١٤٥) بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم (١/م/٢٢٧١) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٩ وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٩ على التوالي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية على أن يتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ب/٤ والقرارات المعدلة له. يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

| بالليرة السورية | |
|-----------------|---|
| ٥٠,٢١٢,٦٥٨ | رصيد احتياطي ٢٠٠٩ |
| ٥٥,٨٠٠,٩٨٠ | رصيد احتياطي ٢٠١٠ |
| ١٩,٧٨٣,٩٤٤ | رصيد احتياطي ٢٠١١ |
| ١٢٥,٧٩٧,٥٨٢ | إجمالي احتياطي مخاطر التمويل |
| ١٢,٥٥٣,١٦٥ | حصة عام ٢٠١١ من احتياطي ٢٠٠٩ |
| ١٩,٧٨٣,٩٤٤ | احتياطي ٢٠١١ |
| ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | رصيد الإحتياطي المكون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي. |
| (٣٢,٣٣٧,١٠٩) | تحويل رصيد الاحتياطي إلى الخسائر المتركمة المتحققة |
| - | رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بعد التحويل |

٢١- حركة على الأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ 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 المتراكمة في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ كما يلي:

| أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي (ليرة سورية) | بالليرة السورية بسر الكلفة (ليرة سورية) | قيمة القطع المباع السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (ليرة سورية) | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء (ليرة سورية) | قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي (ليرة سورية) | ٢٠١٩ |
|--|---|--|--|---|------------------------------------|
| ٥,٧٠٦,٤٠٧,٣٢٠ | - | ٦,٤٤١,٤٠٧,٣٢٠ | ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٧٧٣,٨٧٠ | مركز القطع البنوي (الإصدار الأول) |
| ٦,٣٠٠,٣٤٥,٧٧٤ | - | ٧,٠٣٥,٣٤٥,٧٧٤ | ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,١٣٦,١١٤ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني) |
| (١,٧٢٨,٠٧٩,٤٤٩) | ٢٠٢,٠٩٢,٥٥١ | (١,٩٣٠,١٧٢,٠٠٠) | - | (٤,٤٢٧,٠٠٠) | بيع قطع بنوي ٢٠١٢ |
| (٤٩٥,٩٥٧,٢٤٠) | ٥٨,٠٠٠,٣٨٠ | (٥٥٣,٩٥٧,٦٢٠) | - | (١,٢٧٠,٥٤٥) | بيع قطع بنوي ٢٠١٣ |
| ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٢٦٠,٠٩٢,٩٣١ | ١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤ | ١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٢١٢,٤٣٩ | |

| أرباح مدورة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي (ليرة سورية) | بالليرة السورية بسر الكلفة (ليرة سورية) | قيمة القطع المباع السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (ليرة سورية) | قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء (ليرة سورية) | قيمة المركز بالليرات المبلغ بالدولار الأمريكي (ليرة سورية) | ٢٠١٨ |
|--|---|--|--|---|------------------------------------|
| ٥,٧٠٦,٤٠٧,٣٢٠ | - | ٦,٤٤١,٤٠٧,٣٢٠ | ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٧٧٣,٨٧٠ | مركز القطع البنوي (الإصدار الأول) |
| ٦,٣٠٠,٣٤٥,٧٧٤ | - | ٧,٠٣٥,٣٤٥,٧٧٤ | ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,١٣٦,١١٤ | مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني) |
| (١,٧٢٨,٠٧٩,٤٤٩) | ٢٠٢,٠٩٢,٥٥١ | (١,٩٣٠,١٧٢,٠٠٠) | - | (٤,٤٢٧,٠٠٠) | بيع قطع بنوي ٢٠١٢ |
| (٤٩٥,٩٥٧,٢٤٠) | ٥٨,٠٠٠,٣٨٠ | (٥٥٣,٩٥٧,٦٢٠) | - | (١,٢٧٠,٥٤٥) | بيع قطع بنوي ٢٠١٣ |
| ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٢٦٠,٠٩٢,٩٣١ | ١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤ | ١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٢١٢,٤٣٩ | |

وعليه فإن الخسائر المتراكمة بلغت (٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٥) ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و(٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥) ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لم يقم المصرف بعمليات بيع من مركز القطع البنوي المقابل لرأس المال المكتتب به خلال السنوات من ٢٠١٤ لغاية ٢٠١٩.

*حركة على الخسارة المدورة المحققة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) (٥,٧٦٧,٠٨١,٤٨٨) | (ليرة سورية) (٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥) | رصيد بداية المدة |
| - | (١٠٣,٣٥٠,٢٢٣) | محول الى الاحتياطات |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ | ريح (خسارة السنة) |
| ٣٢,٣٣٧,١٠٩ | - | محول من احتياطي عام مخاطر التمويل |
| ٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥) | (٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٥) | رصيد نهاية المدة |

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

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|----------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٣,٢٠٨,٤١٨ | ١١,٣٥٥,٠٧٣ |
| ٢,١٣٨,٩٤٥ | ٧,٥٧٠,٠٤٩ |
| ٧٣٧,٩٢١,٥٦٤ | ٨٨٥,٦٠٩,٥١٠ |
| ٤٩١,٩٤٧,٧٠٩ | ٥٩٠,٤٠٦,٣٤٠ |
| ٢٢,٥٦١,٧٣١ | ١٧,٥٠٦,٤٥٥ |
| ٣٠,٢١٦,٣١٣ | ٥٩,٨٣٩,٠٦٨ |
| ١٧,٦٤٨,٣٨٠ | ١٣,٧١٢,٧١٣ |
| ٩٢,٤٧٦,٢٣٢ | ١٦٤,٩٠٣,٨٢١ |
| ١,٣٩٨,١١٩,٢٩٢ | ١,٧٥٠,٩٠٣,٠٢٩ |

حسابات جارية مدينة - شركات كبرى
حسابات جارية مدينة - شركات متوسطة
قروض - شركات كبرى
قروض - شركات متوسطة
قروض وسلف - افراد
سندات محسومة
عقاري
أرصدة وودائع لدى المصارف

المجموع

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٣,٣٢٠,٤٢١ | - |
| ٨٨٠,١٢٣,٥٠٧ | ٦٤٠,٢٨٤,٧٧٩ |
| ٦٥,٧٢٣,٠٥٩ | ١٥٧,٤٥٦,٥٧٥ |
| ٦,٥٧٣,٣١٠ | ١٠,٠٩٢,٧٣٨ |
| ٣٢١,٣٠٠ | ٣٢١,٢٨٢ |
| ٣٧,١٠٤,٧٣٢ | ٤٢,٦٠٠,٥١٥ |
| ٦,٠٨٦,٦١٥ | ١,١٨٩,٨٣٩ |
| ٩٩٩,٢٥٢,٩٤٤ | ٨٥١,٩٤٥,٧٢٨ |

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:
حسابات جارية
ودائع لأجل
ودائع توفير
ودائع مجمدة
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
فوائد ناتجة عن اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية
مع مصرف سورية المركزي

٢٤ - رسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٤٧,٧٠٠,٣٥٣ | ٦٠,٦٠٩,٦٩٥ |
| ٥٨,٨٤٠,٥١٨ | ٤٦,٥٨٣,٧٩٥ |
| ٥٣,٥٤٢,٨٦٢ | ٤٨,٧٣٧,٥٦١ |
| ١٦٠,٠٨٣,٧٣٣ | ١٥٥,٩٣١,٠٥٠ |

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٥ - رسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٥,١٨٨,٢٠٥ | ٥,٢١٣,٠٣٥ |
| ١٠٤,٢٧١ | ١٥٨,٩٤٧ |
| ٢,١٣١,٤٦٣ | ٦,٣٦٦ |
| ٧,٤٢٣,٩٣٩ | ٥,٣٧٨,٣٤٨ |

عمولات لمصرف سورية المركزي
عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
عمولات مدفوعة أخرى

٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ١,٠١٥,٧٥٦ | ٩١٦,٤٢٣ |
| ٢,٨٤٧,٧٠٠ | ٢,٦٧٢,٣٨٠ |
| ٤,٦٥٥,٤٣٩ | ٦,١٤٢,٦٦٨ |
| ٦,٥١٩,٤٩١ | ٢٢,٠٢١,٠١١ |
| | ٣,٦٣٨,٥٣٠ |
| ١٥,٠٣٨,٣٨٦ | ٣٥,٣٩١,٠١٢ |

إيرادات طوابع بريدية والسويفت 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.
** يمثل هذا البند عمولة حساب الاكتتاب وإيرادات مختلفة للبنك.

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٤١١,٧٧٧,٠٧٢ | ٤٥٨,٦٦٣,١٨٥ |
| ٢١,٥٤١,٩٦٨ | ٢١,٠٥٨,٠١١ |
| ١٠,٥٩٠,٥٨٤ | ١٥,٢٦٣,١٩٢ |
| ٢,٠١٢,٦٢٢ | ٤,٠٤٨,٥٣٧ |
| ٥٠١,٨٣٠ | ٤٢٨,١٠٥ |
| ١٥,٨٥٠,٤٠٨ | ٥,٤٥٩,٢٥٦ |
| ١٣٤,٨٢٥ | - |
| ٩,٥٨٢,٣٤١ | ١٧,٥٣٢,٩٣٠ |
| ٤٧١,٩٩١,٦٥٠ | ٥٢٢,٤٥٣,٢١٥ |

٢٨ - إستراداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| (٢١٠,٤٠٦,٢٦٠) | (٣٤٣,١٤٩,٩٦١) |
| - | ١٢٥,٣٤٣,٧١٢ |
| - | ٨,٧٤٥,٦٤٨ |
| ٢٠,٧٢٥ | ١٣٧,٧٧٢ |
| (٢١٠,٣٨٥,٥٣٥) | (٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩) |

تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٦)
تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل أرصدة لدى بنوك مركزية
تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل أرصدة لدى بنوك محلية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (إيضاح رقم ١٦)

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

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٦,٤٧٥,٠٤٥ | ٦,٦٠٧,٠١١ |
| ٤٦,٥٣٢,٨٩٣ | ٢٠,٦٨٧,٢٨٦ |
| ١٩,٣٤٩,٥٩٣ | ٢٤,٤٦٢,٦٠٦ |
| ٢٧,٤٤١,٣٢٨ | ٥٩,٢١٣,٠٥١ |
| ١٨,٦٩٨,٦٩٦ | ١٥,٣١٧,٣٠٤ |
| ٣٧,٧٦٧,٨٨٦ | ٣٧,٩٣٨,٧٤٥ |
| ٥٩,٢٧٨,٦٦٩ | ٤٣,٠٥١,٨٢٣ |
| ٣٢,١٨٦,٨٥٦ | ٣٨,٢٩٤,٦٩٨ |
| ١٩,٤٥٨,٩٤٠ | ٥٣,٣١٣,٠٦٧ |
| ٢٨,١٤٠,٣٣٣ | ١٧,٢٢٩,٨٨١ |
| ٦٣,٩٠٠,٤٩٠ | ٨٢,٢٦٩,١٦١ |
| ٢٢,٦٠٦,٩٠٠ | - |
| ٣٥,٧٢٧,١٦٢ | ٥٦,٥٧٨,٤٣٧ |
| - | ٧٠,٣٧٣ |
| - | ٢٩,١٤٧,١٩٠ |
| ٤١٧,٥٦٤,٧٩١ | ٤٨٤,١٨٠,٦٣١ |

دعاية وإعلان
مصاريف إيجار
قرطاسية ومصاريف مكتبية
أتعاب مهنية وإدارية عامة
مصاريف هاتف وبرق وبريد
مصاريف تأمين
مصاريف اشتراكات
مصاريف ماء وكهرباء
مصاريف محروقات
رسوم قانونية
مصاريف صيانة
مصاريف بوفيه وتنظيف
مصاريف أخرى
مصاريف سفر
استهلاك إيجارات

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٩,٥٦) | ٥,٤٨ |

ربح / خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الخسارة

٣١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-----------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ١٠,٢٤٥,٢٥١,٧٤٥ | ٩,٢٦٥,٧٠٢,٢٢٣ |
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | ٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١ |
| (٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧) | (٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨) |
| ١٦,٣٥١,٩٨١,٣٦١ | ١٤,٠٧٨,٤٣١,١٤٦ |

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.

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون ٢٠١٨ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | بنود داخل الميزانية الأرصدة المدينة |
|----------------------|----------------------------|----------------|---------------|-------------------------------------|
| | المجموع | وكبار الموظفين | المصرف الأم | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٩٣٦,٨٧٣,٧٣٩ | ٤٤٥,٣٥٦,١٥٢ | - | ٤٤٥,٣٥٦,١٥٢ | أرصدة لدى مصارف: |
| ٥,٢٠٦,٨٤٢,٨٠٠ | ٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠ | - | ٤,٩٦٥,٧٤٣,٥٢٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٩,١١٧,٨٣٠ | ٦,٣٧٩,٠٩٦ | - | ٦,٣٧٩,٠٩٦ | ودائع لأجل |
| ٦,١٥٢,٨٣٤,٣٦٩ | ٥,٤١٧,٤٧٨,٧٦٨ | - | ٥,٤١٧,٤٧٨,٧٦٨ | فوائد برسم القبض |
| ٧٣١,٧٩٢,٩٤٠ | ٤٩١,٤٢٧,٠٩٧ | | ٤٩١,٤٢٧,٠٩٧ | الأرصدة الدائنة |
| ٤٨٩,٤٨٤ | ٤٨٧,٩١٨ | ٧٥,٦٦٠ | ٤١٢,٢٥٨ | ودائع مصارف |
| ٨٣,٤٦٢,١١٩ | ٤٩٣,٣١٤,٩٨١ | ٤٩٣,٣١٤,٩٨١ | ٤٠٣,٨٦٨ | ودائع الزبائن: |
| ٨١٥,٧٤٤,٥٤٣ | ٤٠٣,٨٦٨ | ٤٠٣,٨٦٨ | ٤٩١,٨٣٩,٣٥٥ | فوائد برسم الدفع |
| | ٥٤١,٦٣٣,٨٦٤ | ٤٩,٧٩٤,٥٠٩ | | ودائع لأجل |
| | | | | حسابات جارية وتحت الطلب |

ب- بنود بيان الدخل

| كما في ٣١ كانون ٢٠١٨ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | إيرادات فوائد و عمولات |
|----------------------|----------------------------|----------------|--------------|------------------------|
| | المجموع | وكبار الموظفين | المصرف الأم | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | أعباء فوائد و عمولات |
| ٧٢,٤٥٢,٩٨٠ | ١٠٦,٢٠٣,٦١٨ | - | ١٠٦,٢٠٣,٦١٨ | |
| (١٠,٨٥٦,٠٩١) | (٧,٦٥٣,٢٨٦) | - | (٧,٦٥٣,٢٨٦) | |
| ٦١,٥٩٦,٨٨٩ | ٩٨,٥٥٠,٣٣٢ | - | ٩٨,٥٥٠,٣٣٢ | |

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
| العملة | % | العملة | % |
| (ليرة سورية) | ٦٦,٤٤٦,٣٣٣ | (ليرة سورية) | ٣٠,٤٤٨,٩١٧ |

رواتب ومكافآت

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | |
|---------------------------------------|-----|--------------|------|---------------------------------------|-----|--------------|------|
| العملة | % | العملة | % | العملة | % | العملة | % |
| ليرة سورية | - | ليرة سورية | - | ليرة سورية | - | ليرة سورية | - |
| درهم إماراتي | ١ | درهم إماراتي | ١,٦٠ | درهم إماراتي | ١ | درهم إماراتي | ١,٦ |
| دولار أمريكي | ٠,٣ | دولار أمريكي | ٢,٦ | دولار أمريكي | ٠,٣ | دولار أمريكي | ٢,١٥ |

* تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
* لا يوجد شركات حديثة تابعة.

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

٣٣ - 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:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | |
|---------------------|----------------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|--|
| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| - | ١١,٣٠٤,٩٥١,٠٠٨ | ١١,٣٠٤,٩٥١,٠٠٨ | - | ١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨ | ١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨ | الموجودات المالية |
| - | ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | - | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (١٠٩,٠٢٦,٧٩٤) | ٨,٢٨٧,٧٧٥,٤٠٣ | ٨,٣٩٦,٨٠٢,١٩٧ | (٤٩٨,٤٤٦,٩٤٠) | ١١,٠٧٨,٥٣٣,٥٢٤ | ١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤ | أرصدة لدى المصارف |
| - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | ٦٢,٢٦٢,٨٩٦ | ٦٢,٢٦٢,٨٩٦ | - | ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ | ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ | الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | موجودات أخرى |
| - | ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | - | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | المطلوبات المالية |
| ١٦,٠٣١,٦٠٢ | ٢٠,٤٣٢,٣٦٩,٠٧٧ | ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | - | ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | ودائع مصارف |
| - | ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | - | ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | ودائع العملاء |
| | | | | | | تأمينات نقدية |

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 ١١٪ للودائع بالليرة السورية و ١٣,٨٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١١٪ للودائع بالليرة السورية و ١٣,٨٢٪ للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

٣٤- إدارة المخاطر

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

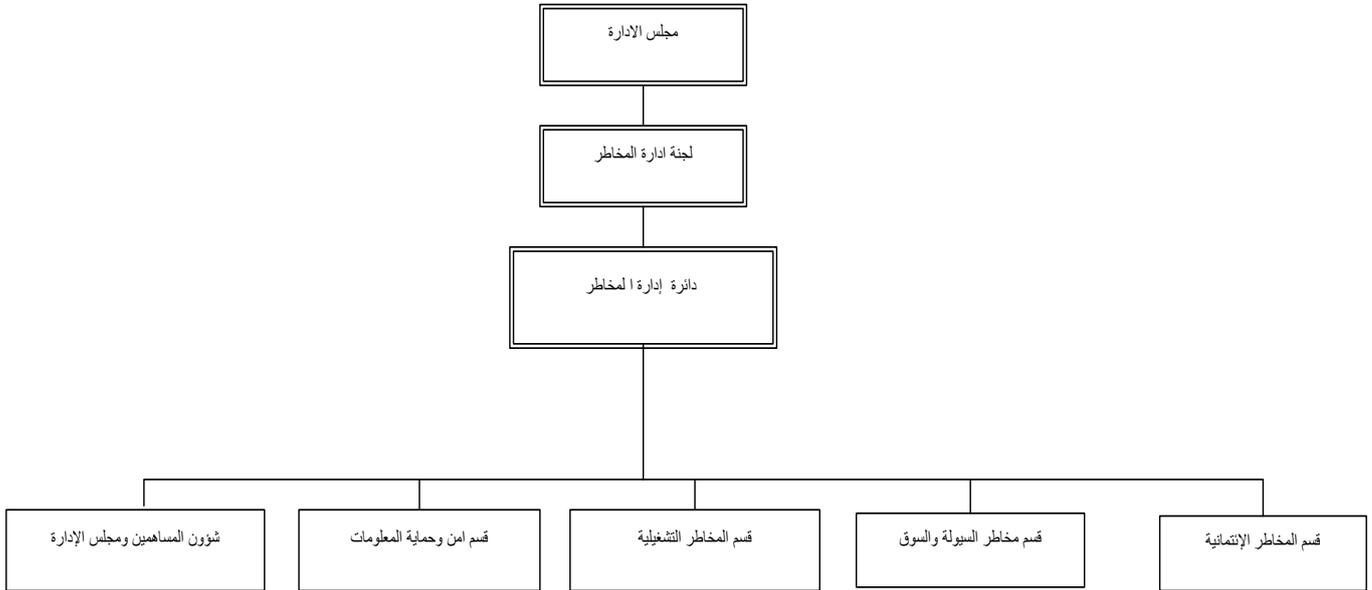
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

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

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



مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.

إيضاحات حول البيانات المالية

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

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 البيانات المالية مثل القروض والبنود خارج البيانات المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للمصرف. وفي هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركيزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركيزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
- يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
٥. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سدايه.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
- ٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
- ٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.
- ٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- ١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

إيضاحات حول البيانات المالية

- المراقبة اليومية:
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات،.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية:

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

مخاطر السيولة:

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

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر أسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج:
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية

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

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

١. أساليب تخفيف المخاطر

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------|-----------------------|
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) |
| ٧,٠٥١,٧٣٨,٧٩٤ | ٨,٢٩٠,١٦٤,٠٥٢ |
| ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ |
| ٢٨,٦٧٠,١٩٦ | ١٦,٨٩٧,١٦٥ |
| ١٢٧,١٩٧,٩٤٨ | ١٦١,٩٦٠,١٨٨ |
| ٦,٩٥٦,٣٢٨,١٨٥ | ٩,٥١٨,٢٧٧,٤٣٩ |
| ١,٢٥٨,٩٥٩,٠٤٧ | ١,٨٧٩,٨٤٥,٦٧٢ |
| ٦٢,٢٦٢,٨٩٦ | ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ |
| ٢٥,١٩٥,٠١٢,٩٢٥ | ٢٩,١٥٣,٣٧٥,٠٩٦ |
| ١,٤٩٠,٥٧٢,٦٣٢ | ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ |
| ٧٦٤,٠٥٧,٧٠١ | ٧٦٤,٠٥٧,٧٠١ |
| ١,٧٣٢,٩١٦,٨٤١ | ١,٧٢١,٨٩٣,٥٦٠ |
| ٣,٩٨٧,٥٤٧,١٧٤ | ٤,١٢١,٠٣٥,٩٧٤ |
| ٢٩,١٨٢,٥٦٠,٠٩٩ | ٣٣,٢٧٤,٤١١,٠٧٠ |

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

كفالات مصرفية

سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة

إيضاحات حول البيانات المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| بنود بيان المركز المالي | صافي قيمة التعرضات | اجمالي قيمة الضمانة | | | | | | |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | شركات المتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | أفراد | سيارات | عقارات | تأمينات نقدية |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| مصرف سورية المركزي | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | - | - | - | - | - |
| مأرصدة لدى المصارف | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التسهيلات | ١٦,٥٠٦,٦١٦,٦٠١ | ٢,١٩١,٦٣٢,٧٧٧ | ٦,٩٩١,٠٨٥,٨٨٢ | ٢٧٢,٩٦٢,٠٩٤ | ٣٨,٥١٥,٨٨٩ | ١٠,٣٦٢,٤٤٩ | ٩,٤٨٢,٧٣٤,٨٩٢ | ١,٠٩٩,٣٠٠ |
| كفالات | ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | ١,٤٨,٥٩٣,٢٤٣ | ١,٤٨٦,٤٩١,٤٧٠ | - | - | - | ١٣٧,٢٤٠,١٩٥ | ١,٤٩٧,٨٤٤,٥١٨ |
| المجموع | ٣٤,٣٩٦,٥٠٧,٥٤٢ | ٢,٣٤٠,٢٢٦,٠٢٠ | ٨,٤٧٧,٥٧٧,٣٥٢ | ٢٧٢,٩٦٢,٠٩٤ | ٣٨,٥١٥,٨٨٩ | ١٠,٣٦٢,٤٤٩ | ٩,٦١٩,٩٧٥,٠٨٧ | ١,٤٩٨,٩٤٣,٨١٨ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| بنود بيان المركز المالي | صافي التعرضات بعد الضمانات | اجمالي قيمة الضمانة | | | | | | |
|-------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | شركات المتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | أفراد | سيارات | عقارات | تأمينات نقدية |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| مصرف سورية المركزي | ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | - | - | - | - | - | - | - |
| مأرصدة لدى المصارف | ٨,٢١٩,٥٤٨,٥١٠ | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي التسهيلات | ١٣,٢٧٩,٩٤٣,٩٤٧ | ١,٥٧١,٩١٨,٢٨٢ | ٤,١٢٩,٧٩٥,٣٩٧ | ٢١٣,١٨٨,٣٦٢ | ٤١,٧٤٧,٠٢٦ | ٢٩,٤٤٢,٠١٧ | ٥,٩٢٧,٢٠٧,٠٥٠ | - |
| كفالات | ١,٤٩٠,٥٧٢,٦٣٢ | ١٣٠,٩٣٧,٨٢٣ | ١,١١٩,٥١٤,٠٥٤ | - | - | - | ٩٦,٣٤٦,٠٩٨ | ١,١٥٤,١٠٥,٧٧٩ |
| المجموع | ٣٠,١٠٤,١٠٠,٧٣٢ | ١,٧٠٢,٨٥٦,١٠٥ | ٥,٢٤٩,٣٠٩,٤٥٠ | ٢١٣,١٨٨,٣٦٢ | ٤١,٧٤٧,٠٢٦ | ٢٩,٤٤٢,٠١٧ | ٦,٠٢٣,٥٥٣,١٤٧ | ١,١٥٤,١٠٥,٧٧٩ |

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

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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص وبلغ مبلغها خلال العام ٢٠١٩ مبلغ ٤١٧,٤١٧,٦٧٣,٨٢٨ ليرة سورية (مقابل ٦٢,٥٨٥,٩٧٨ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨).

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 ٤٧١,٥٤٣,٢٦١ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٩ (مقابل ١,٤١٩,٠٤٨,٤٤٤ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨).

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| البند | داخل القطر (ليرة سورية) | دول الشرق الأوسط الأخرى (ليرة سورية) | أوروبا (ليرة سورية) | آسيا (ليرة سورية) | أفريقيا (ليرة سورية) | امريكا (ليرة سورية) | دول أخرى (ليرة سورية) | اجمالي (ليرة سورية) |
|---|----------------------------|--|------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | - | - | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٢,١٨٦,٣٧٧,١٣٨ | ٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | - | - | - | - | ٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠٠ |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة | ١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨ | - | - | - | - | - | - | ١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨ |
| موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الاجمالي / للسنة الحالية | ٢٧,٢٢٨,٢٠٣,٥٨٧ | ٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | - | - | - | - | ٣٢,٧٧٣,٧٠٠,٠٥٠ |
| الكفالات المالية | ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | - | - | - | - | - | - | ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ |
| الاعتمادات المستندية | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الالتزامات الأخرى | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع الكلي | ٢٨,٨٦٣,٢٨٨,٢٩٩ | ٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | - | - | - | - | ٣٤,٤٠٨,٧٨٤,٧٦٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|
| | | مستوى تجميعي | مستوى فردي | مستوى تجميعي | مستوى فردي | |
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ٢٧,٢٢٨,٢٠٣,٥٨٧ | ٤,٦٦٢,٨٩٦,١٨٥ | - | ٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨ | - | ١٨,٨٩٠,٩٩٦,١١٤ | داخل القطر |
| ٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١ | ٦٦١,٨٩٢ | - | - | - | ٥,٥٢٤,٩٠٩,٧٥٩ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ١٩,٩٢٤,٨١٢ | - | - | - | - | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | أوروبا |
| - | - | - | - | - | - | آسيا |
| - | - | - | - | - | - | إفريقيا |
| - | - | - | - | - | - | أمريكا |
| - | - | - | - | - | - | دول أخرى |
| ٣٢,٧٧٣,٧٠٠,٠٥٠ | ٤,٦٦٣,٥٥٨,٠٧٧ | - | ٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨ | - | ٢٤,٤٣٥,٨٣٠,٦٨٥ | المجموع |

وفيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

| | | | | ٢٠١٩ |
|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| الإجمالي | أوروبا | آسيا (الشرق الأوسط) | داخل سورية | |
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | |
| ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | أرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٧,٧٣١,٨٧٣,٦٠١ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | ٥,٥٢٥,٥٧١,٦٥١ | ٢,١٨٦,٣٧٧,١٣٨ | أرصدة لدى مصارف |
| ١١,٥٧٧,٠٧٠,٤٦٤ | - | - | ١١,٥٧٧,٠٧٠,٤٦٤ | صافي التسهيلات الائتمانية: |
| ١٦,٩٨٧,١٦٥ | - | - | ١٦,٩٨٧,١٦٥ | الأفراد |
| ١٦١,٩٦٠,١٨٨ | - | - | ١٦١,٩٦٠,١٨٨ | القروض العقارية |
| ٩,٥١٨,٢٧٧,٤٣٩ | - | - | ٩,٥١٨,٢٧٧,٤٣٩ | الشركات الكبرى |
| ١,٨٧٩,٨٤٥,٦٧٢ | - | - | ١,٨٧٩,٨٤٥,٦٧٢ | الشركات المتوسطة |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ | - | ٦,٣٧٩,٠٩٦ | ٥٩,٥٧٩,٧٩٣ | الموجودات الأخرى |
| ٢٩,٦٦٢,٥٩٨,٤٨٦ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | ٥,٥٣١,٩٥٠,٧٤٧ | ٢٤,١١٠,٧٢٢,٩٢٧ | الإجمالي للسنة الحالية |
| ٢٩,٦٦٢,٥٩٨,٤٨٦ | ١٩,٩٢٤,٨١٢ | ٥,٥٣١,٩٥٠,٧٤٧ | ٢٤,١١٠,٧٢٢,٩٢٧ | |

إيضاحات حول البيانات المالية

| إجمالي (ليرة سورية) | أوروبا (ليرة سورية) | آسيا (الشرق الأوسط) (ليرة سورية) | داخل سورية (ليرة سورية) | ٢٠١٨ |
|------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | - | - | ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | ٣٤٧,٤٣٣ | ٦,١٤٤,٣٩٩,٦٩٧ | ٢,٠٧٨,٣٣٢,٩٥٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | - | التسهيلات الائتمانية |
| ٢٨,٦٧٠,١٩٦ | - | - | ٢٨,٦٧٠,١٩٦ | للافراد |
| ١٢٧,١٩٧,٩٤٨ | - | - | ١٢٧,١٩٧,٩٤٨ | القروض العقارية |
| ٦,٩٥٦,٣٢٨,١٨٥ | - | - | ٦,٩٥٦,٣٢٨,١٨٥ | الشركات |
| ١,٢٥٨,٩٥٩,٠٤٦ | - | - | ١,٢٥٨,٩٥٩,٠٤٦ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMES) |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة |
| ٦٢,٢٦٢,٨٩٦ | - | ٩,١١٧,٨٣٠ | ٥٣,١٤٥,٠٦٦ | الموجودات الأخرى |

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع (ليرة سورية) | أفراد- خدمات (ليرة سورية) | عقارات (ليرة سورية) | تجارة (ليرة سورية) | صناعة (ليرة سورية) | مالي (ليرة سورية) | |
|-------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | | | | | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | | | | | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | أرصدة لدى مصارف |
| ١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤ | ١,٨٠٦,٢١٤,٢٥١ | ٤١٨,٠٩٣,١٧١ | ٥,٥٥١,٢١٦,٣٧٦ | ٣,٨٠١,٤٥٦,٦٦٧ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ | ٩,٧٩٨,٢٥٤ | ١,٢٤٥,٨٩٣ | ٣٦,٣٢٨,٦٧٠ | ١١,٤٥١,٣٦٢ | ٧,١٣٤,٧١٠ | موجودات أخرى |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | | | | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٩,٦٥٠,٢٣١,٢٦٥ | ١,٨١٦,٠١٢,٥٠٥ | ٤١٩,٣٣٩,٠٦٤ | ٥,٥٨٧,٥٤٥,٠٤٦ | ٣,٨١٢,٩٠٨,٠٢٩ | ١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢ | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| المجموع | أفراد- خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٧,٠٥١,٧٣٨,٧٩٤ | - | - | - | - | ٧,٠٥١,٧٣٨,٧٩٤ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | - | - | - | - | ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | أرصدة لدى مصارف |
| ٨,٣٧١,١٥٥,٣٧٦ | ١,٧٩٩,٥١٩,١٠٨ | ٤١٨,٠٩٣,١٧١ | ٥,١٤٤,٠٥٦,٤٣١ | ١,٠٠٩,٤٨٦,٦٦٦ | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٦٢,٢٦٢,٨٩٦ | ٩,٨٣٨,٥٣٧ | ١,٥٤٧,٤٨٠ | ٣٠,٧٩٧,٩٩١ | ٩,٧٠٧,٣٦٢ | ١٠,٣٧١,٥٢٦ | موجودات أخرى |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٥,١٩٥,٠١٢,٩٢٥ | ١,٨٠٩,٣٥٧,٦٤٥ | ٤١٩,٦٤٠,٦٥١ | ٥,١٧٤,٨٥٤,٤٢٢ | ١,٠١٩,١٩٤,٠٢٨ | ١٦,٧٧١,٩٦٦,١٧٩ | المجموع |

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية:
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

| اجمالي | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | ٢٠١٩ |
|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | - | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | - | - | - | - | - | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٦,٢٥٤,٨٠٦,٢٢٨ | ١,٨٦٠,٨٣٢,٥٤٠ | ٤٧,١٢٩,٨٦٤ | ٢٢٠,٤٧٩,٣٢٩ | ١٠,١٤٩,٩٩٤,٠٤٨ | ٣,٩٧٦,٣٧٠,٤٤٧ | - | تسهيلات إئتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | - | - | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة |
| ٦٥,٩٥٨,٨٨٩ | ٩,٧٩٨,٢٥٤ | - | ١,٢٤٥,٨٩٣ | ٣٦,٣٢٨,٦٧٠ | ١١,٤٥١,٣٦٢ | ٧,١٣٤,٧١٠ | الموجودات الأخرى |
| ٣٤,٣٢٨,٠٥٧,٠٢٩ | ١,٨٧٠,٦٣٠,٧٩٤ | ٤٧,١٢٩,٨٦٤ | ٢٢١,٧٢٥,٢٢٢ | ١٠,١٨٦,٣٢٢,٧١٨ | ٣,٩٨٧,٨٢١,٨٠٩ | ١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢ | الاجمالي / للسنة الحالية |
| ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | - | - | - | ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | - | - | الكفالات المالية |
| ٣٥,٩٦٣,١٤١,٧٤١ | ١,٨٧٠,٦٣٠,٧٩٤ | ٤٧,١٢٩,٨٦٤ | ٢٢١,٧٢٥,٢٢٢ | ١١,٨٢١,٤٠٧,٤٣١ | ٣,٩٨٧,٨٢١,٨٠٩ | ١٨,٠١٤,٤٢٦,٦٢٢ | المجموع الكلي |

إيضاحات حول البيانات المالية

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

| البند | المرحلة الأولى | | المرحلة الثانية | | المجموع |
|-----------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|
| | مستوى فردي (ليرة سورية) | مستوى تجميحي (ليرة سورية) | مستوى فردي (ليرة سورية) | مستوى تجميحي (ليرة سورية) | |
| مالي | ٧,٧١٨,٩٣٤,٤٨٨ | - | ٦٦١,٨٩٢ | - | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ |
| صناعي | ١,٢٨٩,٤٦٩,٩٨١ | - | ٢,٠٧٠,٤٣٣,٣٠٧ | - | ٣,٩٧٦,٣٧٠,٤٤٧ |
| تجارة | ٥,٠٦٩,٥٨٠,٧٠٩ | - | ٢,١٠٠,١٦٠,٤٣٢ | - | ١٠,١٤٩,٩٩٤,٠٤٨ |
| عقارات | ٧٥,٠٥٨,٣٠٠ | - | ١٢٣,٩٣١,٨٦٦ | - | ٢٢٠,٤٧٩,٣٢٩ |
| زراعة | ٤٧,١٢٩,٨٦٤ | - | - | - | ٤٧,١٢٩,٨٦٤ |
| أفراد | ١,٤٣٦,٣٥٩,٩٠١ | - | ٣٦٨,٣٧٠,٥٨٠ | - | ١,٨٦٠,٨٣٢,٥٤٠ |
| حكومة وقطاع عام | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ | - | - | - | ٨,٧٨٧,٠٢٠,٢٢١ |
| المجموع | ٢٤,٤٢٣,٥٥٣,٤٦٤ | - | ٣,٦٧٤,٣١١,٢٨٨ | - | ٣٢,٧٦١,٤٢٢,٨٢٩ |

| ٢٠١٨ | مالي (ليرة سورية) | صناعة (ليرة سورية) | تجارة (ليرة سورية) | عقارات (ليرة سورية) | أخرى (ليرة سورية) | الحكومة وقطاع | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| | | | | | | عام (ليرة سورية) | أفراد (ليرة سورية) |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٧,٠٦٠,٣٩٥,٤٣٧ | - | - | - | - | - | - |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | - | - | - | - | - | - |
| التسهيلات الإنتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة | - | ١,٠٠٩,٤٨٦,٦٦٧ | ٥,١٤٤,٠٥٦,٤٣١ | ٤١٨,٠٩٣,١٧١ | - | ١,٧٩٩,٥١٩,١٠٨ | - |
| الموجودات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | - | - | - |
| الموجودات الأخرى | ١٠,٣٧١,٥٢٦ | ٩,٧٠٧,٣٦٢ | ٣٠,٧٩٧,٩٩١ | ١,٥٤٧,٤٨٠ | - | ٩,٨٣٨,٥٣٧ | - |
| | ١٦,٧٩٤,٥٢٢,٣٥٧ | ١,٠١٩,١٩٤,٠٢٩ | ٥,١٧٤,٨٥٤,٤٢٢ | ٤١٩,٦٤٠,٦٥١ | - | ١,٨٠٩,٣٥٧,٦٤٥ | - |
| إجمالي | ٢٥,٢١٧,٥٦٩,١٠٤ | - | - | - | - | - | - |

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض 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.

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| العملة | الفجوة المتراكمة | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|------------------|-----------------------------|------------------------|
| ليرة سورية | (٥,٣٧٦,١١٨,٨٩٦) | (١٠٧,٥٢٢,٣٧٨) | (٨٠,٦٤١,٧٨٣) |
| دولار أمريكي | ٧,٦١٨,٥٠٩,٧٧٨ | ١٥٢,٣٧٠,١٩٦ | ١١٤,٢٧٧,٦٤٧ |
| يورو | ٤١٤,٤٢٥,٤٢٩ | ٨,٢٨٨,٥٠٩ | ٦,٢١٦,٣٨١ |
| جنيه استرليني | ٥٨٦,٤٥٨ | ١١,٧٢٩ | ٨,٧٩٧ |
| عملات أخرى | (٤٢٧,٣٤٦,٨٦٦) | (٨,٥٤٦,٩٣٧) | (٦,٤١٠,٢٠٣) |

إيضاحات حول البيانات المالية

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة المترجمة | العملة |
|------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|
| ٨٠,٦٤١,٧٨٣ | ١٠٧,٥٢٢,٣٧٨ | (٥,٣٧٦,١١٨,٨٩٦) | ليرة سورية |
| (١١٤,٢٧٧,٦٤٧) | (١٥٢,٣٧٠,١٩٦) | ٧,٦١٨,٥٠٩,٧٧٨ | دولار أمريكي |
| (٦,٢١٦,٣٨١) | (٨,٢٨٨,٥٠٩) | ٤١٤,٤٢٥,٤٢٩ | يورو |
| (٨,٧٩٧) | (١١,٧٢٩) | ٥٨٦,٤٥٨ | جنيه استرليني |
| ٦,٤١٠,٢٠٣ | ٨,٥٤٦,٩٣٧ | (٤٢٧,٣٤٦,٨٦٦) | عملات أخرى |

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

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 ١٤٠٩ م/ن/ب٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم 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 (١٠٪)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| ١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧ | ١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧ | ١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤ | دولار أمريكي مركز قطع بنوي |
| ١,٩٩١,٥٣٤ | ٢,٦٥٥,٣٧٨ | ٢٦,٥٥٣,٧٨٢ | دولار أمريكي |
| ٢١٠,١٠٢ | ٢٨٠,١٣٥ | ٢,٨٠١,٣٥٤ | يورو |
| ٤٣,٩٨٤ | ٥٨,٦٤٦ | ٥٨٦,٤٥٨ | جنيه استرليني |
| ٥٧٨,٩٣٩ | ٧٧١,٩١٨ | ٧,٧١٩,١٨٢ | عملات أخرى |

إيضاحات حول البيانات المالية

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠٪)
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------|
| (١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧) | (١,٠٩٩,٢٦٢,٣٤٧) | ١٠,٩٩٢,٦٢٣,٤٧٤ | دولار أمريكي مركز قطع بنبوي |
| (١,٩٩١,٥٣٤) | (٢,٦٥٥,٣٧٨) | ٢٦,٥٥٣,٧٨٢ | دولار أمريكي |
| (٢١٠,١٠٢) | (٢٨٠,١٣٥) | ٢,٨٠١,٣٥٤ | يورو |
| (٤٣,٩٨٤) | (٥٨,٦٤٦) | ٥٨٦,٤٥٨ | جنيه إسترليني |
| (٥٧٨,٩٣٩) | (٧٧١,٩١٨) | ٧,٧١٩,١٨٢ | عملات أخرى |

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | أقل من شهر | من شهر لغاية ٣ شهور | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من ٦ شهور الى ٩ شهور | من ٩ شهور الى سنة | من سنة إلى سنتين | من سنتين إلى ثلاثة سنتين |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| الموجودات | | | | | | | |
| نقد وارصدة لدى بنوك مركزية | ٧,١٨٣,٨٨٧,٩٦٥ | ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ | - | - | - | - | - |
| ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١,٨٥٥,٥٦٥,٠٧٧ | ٥,٤٢٨,٠٣١,٣٠٣ | ٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي | ١,٧١١,٥٨١,٤٧٤ | ٢,٩٢١,٨٢٩,٣٣٨ | ١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١ | ٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣ | ٦٣٢,٤١٩,١٣١ | ١,٣٣٨,٨٣٣,٣٧٧ | ٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨ |
| موجودات ثابتة - صافي | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ١٠,٧٥١,٠٣٤,٥١٦ | ٨,٨٤٦,٧١٦,٨١٠ | ٢,٣٠١,٧٩٤,٤٠١ | ٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣ | ٦٣٢,٤١٩,١٣١ | ١,٣٣٨,٨٣٣,٣٧٧ | ٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ودائع مصارف | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | - | - | - | - | - | - |
| ودائع الزبائن | ١١,٢١٩,٤٠٣,٦١٢ | ٢,٧٧٢,٨٧١,٨٦٣ | ١,٩٣٤,١٢٤,٦٩١ | ٢,٦٦٤,٤٩٧,٩٥١ | ١,٢٩٧,١٦٦,٤٢٨ | ١,٠٩٤,٧٦٨,٨٩٣ | - |
| تأمينات نقدية | ٥٤٢,٤٠٤,٧٥٤ | ١,٠٤٨,٧٣٤,٨٧٩ | - | - | ٤٧٦,٩٠٣ | - | - |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع المطلوبات | ١٤,٦٨٠,٩٥٣,٠٤٤ | ٣,٨٢١,٦٠٦,٧٤٢ | ١,٩٣٤,١٢٤,٦٩١ | ٢,٦٦٤,٤٩٧,٩٥١ | ١,٢٩٧,٦٤٣,٣٣١ | ١,٠٩٤,٧٦٨,٨٩٣ | - |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (٣,٩٢٩,٩١٨,٥٢٨) | ٥,٠٢٥,١١٠,٠٦٨ | ٣٦٧,٦٦٩,٧١٠ | (٢,٢٠٩,٨٢٧,٣٠٨) | (٦٦٥,٢٢٤,٢٠٠) | ٢٤٤,٠٦٤,٤٨٤ | ٩٩٢,٠٤٢,٦٨٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | ٤ - ٥ سنوات | ٣ - ٤ سنوات | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (تابع) |
|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| | | | | | الموجودات |
| ١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨ | ٣,٠٦٢,٣٠٠,٣٥٤ | - | - | - | نقد وارصدة لدى بنوك مركزية |
| ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | - | - | - | - | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٠,٨٩٥,٢٢٦,٨٦٤ | - | ٦٥,٤٤٠,٢٢٣ | ٢٩٦,٣٠٢,٢١٣ | ٦١٦,٣١٣,٣٧٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | - | - | - | موجودات ثابتة - صافي |
| ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥ | ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥ | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي |
| | | | | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣٢,٤٨٨,٣٥٧,٥٤٦ | ٦,١٩٢,٧٩٠,١٦٨ | ٦٥,٤٤٠,٢٢٣ | ٢٩٦,٣٠٢,٢١٣ | ٦١٦,٣١٣,٣٧٦ | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات |
| ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | - | - | - | - | ودائع مصارف |
| ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٨ | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٦,١٦٣,٥٧١,١٥٠ | ٦٦٩,٩٧٦,٤٩٨ | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٦,٣٢٤,٧٨٦,٣٩٦ | ٥,٥٢٢,٨١٣,٦٧٠ | ٦٥,٤٤٠,٢٢٣ | ٢٩٦,٣٠٢,٢١٣ | ٦١٦,٣١٣,٣٧٦ | فجوة اعادة تسعير الفائدة |

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

| من سنتين إلى ثلاثة سنين (ليرة سورية) | من سنة إلى سنتين (ليرة سورية) | من ٩ شهور إلى سنة (ليرة سورية) | من ٦ شهور إلى ٩ شهور (ليرة سورية) | من ٣ شهور إلى ٦ شهور (ليرة سورية) | من شهر لغاية ٣ شهور (ليرة سورية) | أقل من شهر (ليرة سورية) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|--|-------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--|-------------------------------|------------------------------------|
| | | | | | | | الموجودات |
| - | - | - | - | - | - | ٥,٩٩٢,٠٣٩,٥٣١ | نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية |
| - | - | - | - | - | ٤,٠٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,١٩٠,٠٨٠,٠٨٣ | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٢٣٩,٣٨٣,٥٨٣ | ٩٧٠,٦٠٢,٣٩١ | ٩٣٧,٧٨٨,٢٩٤ | ٥٥٤,٣٥٦,٥٤٧ | ٨٧٣,٧٨٦,٠٨٧ | ٢,٥٦٠,٧٧٠,٣٠٩ | ١,٤٣٦,٣٤١,٣٩٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة - صافي |
| - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي |
| - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٢٣٩,٣٨٣,٥٨٣ | ٩٧٠,٦٠٢,٣٩١ | ٩٣٧,٧٨٨,٢٩٤ | ٥٥٤,٣٥٦,٥٤٧ | ٨٧٣,٧٨٦,٠٨٧ | ٦,٥٩٣,٧٧٠,٣٠٩ | ١١,٦١٨,٤٦١,٠٠٨ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | المطلوبات |
| - | - | - | - | - | - | ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | ودائع مصارف |
| - | - | ٤٠٤,١٦١,١٤٦ | ١٠٠,٦٤٠,٣٣٨ | ٧٦٢,٥٢٥,٥٦٥ | ١,٦٣٥,٥٧٥,٦٠١ | ١٧,٥٤٥,٤٩٨,٠٢٩ | ودائع الزبائن |
| - | - | ٤٨٦,٢٨٢ | - | - | ١,٠٦٥,٠٧٨,٢٥٥ | ٢٣٧,٥٨٥,٦٣١ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | - | ٤٠٤,٦٤٧,٤٢٨ | ١٠٠,٦٤٠,٣٣٨ | ٧٦٢,٥٢٥,٥٦٥ | ٢,٧٠٠,٦٥٣,٨٥٦ | ١٩,٨٩٩,٤٣٤,١٢٧ | مجموع المطلوبات |
| ١,٢٣٩,٣٨٣,٥٨٣ | ٩٧٠,٦٠٢,٣٩١ | ٥٣٣,١٤٠,٨٦٦ | ٤٥٣,٧١٦,٢٠٩ | ١١١,٢٦٠,٥٢٢ | ٣,٨٩٣,١١٦,٤٥٣ | (٨,٢٨٠,٩٧٣,١١٩) | فجوة اعادة تسعير الفائدة |

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

| المجموع | بنود غير حساسة | أكثر من ٥ سنوات | ٤ - ٥ سنوات | ٣ - ٤ سنوات | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (تابع) |
|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| | | | | | الموجودات |
| ١١,٣١٣,٦٠٧,٦٥١ | ٥,٣٢١,٥٦٨,١٢٠ | - | - | - | نقد وارصدة لدى بنوك مركزية |
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | - | - | - | - | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨,٣٧١,١٥٥,٣٧٦ | (٥٨٤,٩٥٠,٦٧٧) | ٢٧,١٨١,٩٥٧ | ٨٩,٥١٠,٧٢٧ | ٢٦٦,٣٨٤,٧٦٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | - | - | - | موجودات ثابتة - صافي |
| ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | - | - | - | موجودات أخرى |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي |
| ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨ | ٨,٢٦٦,٩١٩,٤٩١ | ٢٧,١٨١,٩٥٧ | ٨٩,٥١٠,٧٢٧ | ٢٦٦,٣٨٤,٧٦٤ | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات |
| ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | - | - | - | - | ودائع مصارف |
| ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | - | - | - | - | ودائع الزبائن |
| ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| ١٣٤,٥٨٤,٠٧١ | ١٣٤,٥٨٤,٠٧١ | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٤,٥٤٧,١٣٦,٩٤٦ | ٦٧٩,٢٣٥,٦٣٢ | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٧,٥٨٧,٦٨٣,٨٥٩ | ٢٧,١٨١,٩٥٧ | ٨٩,٥١٠,٧٢٧ | ٢٦٦,٣٨٤,٧٦٤ | فجوة اعادة تسعير الفائدة |

إيضاحات حول البيانات المالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| موجودات | دولار امريكي | يورو | جنيه إسترليني | اخرى* | اجمالي |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|
| نقد و ارسدة لدى مصرف سورية المركزي | ٤,٠٦٢,٩٠٠,٣١٨ | ٢,٤٣٥,٨١٥,٣٦١ | | ١,٦٧٢,٠٤٩ | ٦,٥٠٠,٣٨٧,٧٢٧ |
| أرسدة لدى المصارف | ٦,٦١٢,٥٧٣,٦٩٥ | ٢٦٣,٢٩٠,١٦٤ | ٦٠٣,٧٨١ | ١,٨٨٧,٧٥٧ | ٦,٨٧٨,٣٥٥,٣٩٧ |
| صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة | ٢٠٩,٣٠٤,٦٠٨ | ٦٢٥,٨٥٥,٤٢٧ | - | ٤٩١,٤٢٦,٣٢٤ | ١,٣٢٦,٥٨٦,٣٦٠ |
| موجودات أخرى | ٢٠,١٧٤,٥٥٧ | ٢٧٩,٠٠٣ | - | ٤٦٢,٨٦٠ | ٢٠,٩١٦,٤٢٠ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي | ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ |
| مجموع الموجودات | ١٢,٢٥٢,٦٢٨,٤٨٩ | ٣,٣٢٥,٢٣٩,٩٥٥ | ٦٠٣,٧٨١ | ٤٩٥,٤٤٨,٩٩٠ | ١٦,٠٧٣,٩٢١,٢١٥ |
| المطلوبات | | | | | |
| ودائع المصارف | ٢٧٢,٣٠٧,٤٤٥ | ٢٦,١٥٨,٥٣٣ | - | ٤٩١,٤١٨,٠٠٠ | ٧٨٩,٨٨٣,٩٧٩ |
| ودائع الزبائن والعملاء | ١,٤٨٨,١٦٠,٨٧٧ | ٢,٢٥٨,٦٣٦,٢٥١ | - | ٤,٤٧٧ | ٣,٧٤٦,٨٠١,٦٠٥ |
| تأمينات نقدية | ١٤٧,١٢٢,٠٩٦ | ١,٠٣٧,٥٢٦,٦٤٧ | - | - | ١,١٨٤,٦٤٨,٧٤٣ |
| مطلوبات أخرى | ٢٣٧,٤١٩ | ١٦٢,٢٢٠ | - | ٤١٢,٣٩٩ | ٨١٢,٠٣٩ |
| مجموع المطلوبات | ١,٩٠٧,٨٢٧,٨٣٧ | ٣,٣٢٢,٤٨٣,٦٥٢ | - | ٤٩١,٨٣٤,٨٧٥ | ٥,٧٢٢,١٤٦,٣٦٥ |
| صافي التركيز داخل الميزانية | ١٠,٣٤٤,٨٠٠,٦٥٢ | ٢,٧٥٦,٣٠٣ | ٦٠٣,٧٨١ | ٣,٦١٤,١١٥ | ١٠,٣٥١,٧٧٤,٨٥١ |

*منها /١,٧٥٠,٨٢٧/ دينار أردني و /١٦٣,٦٩٨,٤٩٣/ درهم إماراتي.

إيضاحات حول البيانات المالية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| اجمالي | اخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار امريكي | موجودات |
| ٤,٨٢١,٠٨٣,٣١٤ | ١,٦٧٠,٦٣٥ | - | ٢٥٠,٣٣٦,٢٣٩ | ٤,٥٦٩,٠٧٦,٤٤٠ | نقد و ارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٧,٤٧٢,٧٩٩,٥٩٦ | ٢٢,٩٩٢,٩٣٣ | ٦٠٦,٠٨٧ | ٦٩٦,٩٧٦,٨٧٠ | ٦,٧٥٢,٢٢٣,٧٠٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ١,٩٨٠,١٦٤,١٠٦ | ٧١٥,٠٤٩,٨٥٦ | - | ٧١٨,٨٠٧,١٦١ | ٥٤٦,٣٠٧,٠٨٩ | صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| ٢٢,٩٢١,٦١٦ | ٦٩٤,٢٩٠ | - | ٣٢٤,٣٩٩ | ٢١,٩٠٢,٩٢٧ | موجودات أخرى |
| ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | ١,٣٤٧,٦٧٥,٣١١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي |
| ١٥,٦٤٤,٦٤٣,٩٤٣ | ٧٤٠,٤٠٧,٧١٤ | ٦٠٦,٠٨٧ | ١,٦٦٦,٤٤٤,٦٦٩ | ١٣,٢٣٧,١٨٥,٤٧٣ | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات |
| ١,٤٧٨,٦٠٦,٥٢٠ | ٧٣١,٧٨٥,٥٣٩ | - | ٤٧٤,٥١٣,٥٣٢ | ٢٧٢,٣٠٧,٤٤٩ | ودائع المصارف |
| ١,٩٥٥,٤٨٢,٣٨٢ | ٤١٣,٥٠٥ | ١٩,٦٢٩ | ١٢٧,٥٨٢,٦٣٣ | ١,٨٢٧,٤٦٦,٦١٥ | ودائع الزبائن والعملاء |
| ١,١٧٧,٠٨٧,٢٦٧ | - | - | ١,٠٦١,٠٠٠,٠٨٧ | ١١٦,٠٨٧,١٨٠ | تأمينات نقدية |
| ٣,١٨٣,٥٢٥ | ٤٨٩,٤٨٩ | - | ٥٤٧,٠٦٣ | ٢,١٤٦,٩٧٣ | مطلوبات أخرى |
| ٤,٦١٤,٣٥٩,٦٩٤ | ٧٣٢,٦٨٨,٥٣٣ | ١٩,٦٢٩ | ١,٦٦٣,٦٤٣,٣١٥ | ٢,٢١٨,٠٠٨,٢١٧ | مجموع المطلوبات |
| ١١,٠٣٠,٢٨٤,٢٤٩ | ٧,٧١٩,١٨١ | ٥٨٦,٤٥٨ | ٢,٨٠١,٣٥٤ | ١١,٠١٩,١٧٧,٢٥٦ | صافي التركز داخل الميزانية |

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل، وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع 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 والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|------|------|----------------------|
| % | % | |
| ٨٢ | ٧٥ | المتوسط خلال العام |
| ٨٩ | ٨٠ | أعلى نسبة خلال العام |
| ٦٩ | ٧١ | أدنى نسبة خلال العام |
| ٨٠ | ٧١ | كما في نهاية العام |

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك، وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس 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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | | | | | | | | |
|---------------------|---------------|---------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|---|
| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين تسعة أشهر وسنة | بين ستة أشهر وتسعة أشهر | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب أقل من ثمانية أيام | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| الموجودات | | | | | | | | | |
| ١٠,٧٤٣,٠٤٤,٤٨٨ | ٩٨٠,٤٨٦,٠٩٦ | - | - | - | - | ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ | - | ٩,٢٦٥,٧٠٢,٢٢٣ | نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | - | - | - | - | - | ٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٤٢٨,٠٣١,٣٠٣ | ١,٨٥٥,٥٦٥,٠٧٧ | ارصدة لدى المصارف صافي التسهيلات الأتمانية المباشرة |
| ٨,٦٥٥,١٥١,١٢٦ | - | ٣,٩٩٠,٧١٤,٧٩٦ | ٦٣٢,٤١٩,١٣١ | ٤٥٤,٦٧٠,٦٤٣ | ١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١ | - | ٩٥٧,٩٦٩,٣٤١ | ٧٥٣,٥٨٢,٨١٤ | موجودات ثابتة ملموسة |
| ٤,١٧٧,٥٤٧,٩٧٦ | ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | - | - | - | - | ٢,٩٢١,٨٢٩,٣٣٨ | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات اخرى الوديعه المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٦ | ١٤,٦٨٦,٩٢١ | ٢,٣٣١,٤١٩ | ١,٧٢٠,٩٨١ | ٨,٦٦٦,٨٢٢ | - | ١٤,٤٢٧,٠٠٠ | ١١,٠٣٦,٣٩٦ | ٢٨٧,٦٠٣,٠٦٧ | مجموع الموجودات |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٣٣,١٧٠,١١١,١٤٧ | ٣,٧٨٥,١٩٠,٢٢٦ | ٣,٩٩٣,٠٤٦,٢١٥ | ٦٣٤,١٤٠,١١٢ | ٤٦٣,٣٣٧,٤٦٥ | ١,٨٦٥,٧٩٤,٤٠١ | ٣,٨٦٩,١١٢,٥٠٧ | ٦,٣٩٧,٠٣٧,٠٤٠ | ١٢,١٦٢,٤٥٣,١٨١ | |
| المطلوبات | | | | | | | | | |
| ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | - | - | - | - | - | - | ١,٧٥٦,٩٨٥,٥٠٠ | ١,١٦٢,١٥٩,١٧٨ | ودائع مصارف |
| ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | - | - | ٢٠٢,٣٩٧,٥٣٦ | ١,٠٢٢,٣٤٤,٦١٣ | ٢٩١,٩٧١,٣٥٣ | ١,١٣٠,٧١٨,٥٢٥ | ٥,٣٦٨,٢٤٠,٥٥٦ | ١٢,٩٦٧,١٦٠,٨٥٦ | ودائع العملاء |
| ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | - | - | ٤٧٦,٩٠٣ | - | - | ١,٠٤٨,٧٣٤,٨٧٩ | ٤٩٠,٩٣٥,٧٧٨ | ٥١,٤٦٨,٩٧٦ | تأمينات نقدية |
| ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | - | - | - | - | - | - | - | ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | مخصصات متنوعة |
| ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | - | ٦٥٨,٦١٩ | ٢٠,٩٠٥,٩٩٤ | - | ٢١,٦٠٨,٢٣٤ | ١٥,٥١٩,٧٨٩ | ٢٣,٠٦٦,٢٤٨ | ٤٤٣,٥٦٥,٢٠٧ | مطلوبات اخرى |
| ٢٦,١٦٣,٥٧١,١٥٠ | ٠ | ٦٥٨,٦١٩ | ٢٢٣,٧٨٠,٤٣٣ | ١,٠٢٢,٣٤٤,٦١٣ | ٣١٣,٥٧٩,٥٨٧ | ٢,١٩٤,٩٧٣,١٩٢ | ٧,٦٣٩,٢٢٨,٠٨٢ | ١٤,٧٦٩,٠٠٦,٦٢٤ | مجموع المطلوبات |
| ٧,٠٠٦,٥٣٩,٩٩٧ | ٣,٧٨٥,١٩٠,٢٢٦ | ٣,٩٩٢,٣٨٧,٥٩٦ | ٤١٠,٣٥٩,٦٧٩ | (٥٥٩,٠٠٧,١٤٨) | ١,٥٥٢,٢١٤,٨١٤ | ١,٦٧٤,١٣٩,٣١٥ | (١,٢٤٢,١٩١,٠٤٣) | (٢,٦٠٦,٥٥٣,٤٤٣) | فجوة الاستحقاقات |

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين تسعة أشهر وسنة | بين ستة أشهر وتسعة أشهر | بين ثلاثة أشهر وستة أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب أقل من ثمانية أيام | |
|----------------|---------------|---------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١١,٣١٣,٦٠٧,٦٥١ | ١,٠٦٨,٣٥٥,٩٠٦ | - | - | - | - | - | - | ١٠,٢٤٥,٢٥١,٧٤٥ | الموجودات |
| ٨,٢٢٣,٠٨٠,٠٨٣ | - | - | - | - | - | ٤,٠٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩١٢,٢٤٢,٨٠٠ | ٣,٢٧٧,٨٣٧,٢٨٣ | نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨,٣٧١,١٥٥,٣٧٦ | - | ٢,٥٩٣,٨٢٠,٢١٩ | ٩٣٨,١٧٠,١٠٤ | ٥٥٤,٦٤٢,٦٠١ | ٨٧٣,١٩٠,١٦٦ | ٢,٥٦٠,٢١٤,٨١٢ | ٧٢٩,٧٧٩,٥٩٥ | ١٢١,٣٣٧,٨٧٩ | ارصدة لدى المصارف |
| ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | - | - | - | - | - | - | - | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة ملموسة |
| ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | ٣٥٩,١٤٩,٥٢٠ | ٦,٦٠٠,٩٠٥ | ٤,٧٧٢,٣١٦ | ٢,٥٦٤,٢١١ | ٤,٣٣٦,٨٢٠ | ٢٠,٨٧٨,٨٥٠ | ٥,٨٤٥,٩٢٦ | ١٧,٢٦٣,٨٦٨ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات اخرى |
| ٣١,٤٣٨,١٤٥,١٥٨ | ٤,١٨٣,٩١٦,٣٢٨ | ٢,٩٥٢,٨٩٩,٨٥٤ | ٩٤٢,٩٤٢,٤٢٠ | ٥٥٧,٢٠٦,٨١٢ | ٨٧٧,٥٢٦,٩٨٦ | ٦,٦١٤,٠٩٣,٦٦٢ | ١,٦٤٧,٨٦٨,٣٢١ | ١٣,٦٦١,٦٩٠,٧٧٥ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | | | | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | | | المطلوبات |
| ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | - | - | - | - | - | - | ٩٢٣,٢١٦,٠٠٠ | ١,١٩٣,١٣٤,٤٦٧ | ودائع مصارف |
| ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | - | ١,٠٦٧,٤٧٢,٣٠٥ | ١,٤٧١,٦٣٣,٤٥١ | ١,٧٠١,٨٤٨,٧٩٥ | ٢,٣٦٣,٧٣٤,٠٢٣ | ٣,٢٣٦,٧٨٤,٠٥٨ | ٧,٢١٦,١٢٤,٥٥٦ | ٣,٣٩٠,٨٠٣,٤٩١ | ودائع العملاء |
| ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | - | - | ٤٨٦,٢٨٢ | - | - | ١,٠٦٥,٠٧٨,٢٥٥ | ٢٣٧,٥٨٥,٦٣١ | - | تأمينات نقدية |
| ١٣٤,٥٨٤,٠٧١ | - | - | - | - | - | - | - | ١٣٤,٥٨٤,٠٧١ | مخصصات متنوعة |
| ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | ١٢٩,٧٧٦,٩٩٢ | - | ٢,٧٢٧,٠٠٩ | ١,٠٤١,٣٧٤ | ٥٠,٢٨٥,٣٤٣ | ٥٧,٢٨٩,٢٨٨ | ٣٦,٧٤٢,٧٠٤ | ٢٦٦,٧٨٨,٨٥١ | مطلوبات اخرى |
| ٢٤,٥٤٧,١٣٦,٩٤٦ | ١٢٩,٧٧٦,٩٩٢ | ١,٠٦٧,٤٧٢,٣٠٥ | ١,٤٧٤,٨٤٦,٧٤٢ | ١,٧٠٢,٨٩٠,١٦٩ | ٢,٤١٤,٠١٩,٣٦٦ | ٤,٣٥٩,١٥١,٦٠٠ | ٨,٤١٣,٦٦٨,٨٩١ | ٤,٩٨٥,٣١٠,٨٨٠ | مجموع المطلوبات |
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٤,٠٥٤,١٣٩,٣٣٦ | ١,٨٨٥,٤٢٧,٥٤٩ | (٥٣١,٩٠٤,٣٢٢) | (١,١٤٥,٦٨٣,٣٥٧) | (١,٥٣٦,٤٩٢,٣٨٠) | ٢,٢٥٤,٩٤٢,٠٦١ | (٦,٧٦٥,٨٠٠,٥٧٠) | ٨,٦٧٦,٣٧٩,٨٩٥ | فجوة الاستحقاقات |

إيضاحات حول البيانات المالية

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | من سنة الى خمس سنوات | لغاية سنة | |
|---------------|-------------------|----------------------|---------------|---------------------------------|
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | الكفالات الصادرة |
| ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | - | ٥٢,٠٧٥,٧٩٠ | ١,٥٨٣,٠٠٨,٩٢٣ | التزامات عقود الايجار التشغيلية |
| - | - | - | - | |
| ١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣ | - | ٥٢,٠٧٥,٧٩٠ | ١,٥٨٣,٠٠٨,٩٢٣ | المجموع |

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| المجموع | أكثر من خمس سنوات | من سنة الى خمس سنوات | لغاية سنة | |
|---------------|-------------------|----------------------|---------------|--|
| (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | (لييرة سورية) | السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٢٩٤,٤١٥,٩٥٦ | - | - | ١,٢٩٤,٤١٥,٩٥٦ | السقوف الغير مستغلة من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| ٤٣٨,٥٠٠,٨٨٥ | - | - | ٤٣٨,٥٠٠,٨٨٥ | الكفالات الصادرة |
| ١,٤٩٠,٥٧٢,٦٣٢ | - | ٥٢,٠٧٥,٧٩٠ | ١,٤٣٨,٤٩٦,٨٤٢ | التزامات عقود الايجار التشغيلية |
| ٢٣,٩٣٦,١١٨ | - | ٦,٨٣٦,٦٠٩ | ١٧,٠٩٩,٥٠٩ | |
| ٣,٢٤٧,٤٢٥,٥٩١ | - | ٥٨,٩١٢,٣٩٩ | ٣,١٨٨,٥١٣,١٩٢ | 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 اضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملأ مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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 يتحملة من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجبير بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقداً 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 طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- 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 حدها 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.

٣٥ - 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 يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| البيان | الأفراد | الشركات | الخزينة | اخرى | المجموع | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| إجمالي الدخل التشغيلي | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| | ٣٤٤,٩٨٣,٩٣٨ | ١,٣١٤,١٤٩,٨٣٤ | ٤٤٤,٠٨٢,٤٥١ | - | ١,٤١٣,٢٤٨,٣٤٧ | ٦٠٤,٤٦٥,٢٧٠ |
| مخصص تدني التسهيلات الائتمانية | (٧١,٠٥٣,٣٥٨) | ٤١٨,٠٤٣,٣٩٩ | (١٣٨,٠٦٧,٢١٢) | - | ٢٠٨,٩٢٢,٨٢٩ | ٢١٠,٣٨٥,٥٣٦ |
| نتائج اعمال القطاع | (٤١٦,٠٣٧,٢٩٦) | ١,٧٣٢,١٩٣,٢٣٣ | ٣٠٦,٠١٥,٢٣٩ | - | ١,٦٢٢,١٧١,١٧٦ | ٨١٤,٨٥٠,٨٠٦ |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | - | - | - | (١,١٠٥,٤٢٠,٠٦٣) | (١,١٠٥,٤٢٠,٠٦٣) | (٩٦٥,٣٣٤,٢٦٠) |
| الربح قبل الضريبة | (٤١٦,٠٣٧,٢٩٦) | ١,٧٣٢,١٩٣,٢٣٣ | ٣٠٦,٠١٥,٢٣٩ | (١,١٠٥,٤٢٠,٠٦٣) | ٥١٦,٧٥١,١١٣ | (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) |
| ضريبة الدخل | - | - | - | (٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠) | (٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠) | (١٣٦,٤٠٤,٠٢٣) |
| صافي ربح السنة | (٤١٦,٠٣٧,٢٩٦) | ١,٧٣٢,١٩٣,٢٣٣ | ٣٠٦,٠١٥,٢٣٩ | (١,٤٥٧,٨٩٨,٧٩٣) | ١٦٤,٢٧٢,٣٨٣ | (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| البيان | الأفراد | الشركات | الخزينة | اخرى | المجموع | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|
| إجمالي الدخل التشغيلي | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| | (٤٦٥,٨٦٠,٨٢٣) | ٩٧٤,٢٥٦,٢٥٩ | ٨٥,٨٤٨,٣٠٤ | ١٠,٢٢١,٥٣١ | ٦٠٤,٤٦٥,٢٧١ | (١,٤٠٧,٠٦٧,٣٢١) |
| مخصص تدني التسهيلات الائتمانية | ٩,٩٦٩,٤٧١ | ٢٠٠,٤١٦,٠٦٤ | - | - | ٢١٠,٣٨٥,٥٣٥ | (٧٧,٥٢٤,٧٩٣) |
| نتائج اعمال القطاع | (٤٥٥,٨٩١,٣٥٢) | ١,١٧٤,٦٧٢,٣٢٣ | ٨٥,٨٤٨,٣٠٤ | ١٠,٢٢١,٥٣١ | ٨١٤,٨٥٠,٨٠٦ | (١,٤٨٤,٥٩٢,١١٤) |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | - | - | - | (٩٦٥,٣٣٤,٢٥٩) | (٩٦٥,٣٣٤,٢٥٩) | (٩٧٣,٠٩٥,٨٣٨) |
| الربح قبل الضريبة | (٤٥٥,٨٩١,٣٥٢) | ١,١٧٤,٦٧٢,٣٢٣ | ٨٥,٨٤٨,٣٠٤ | (٩٥٥,١١٢,٧٢٨) | (١٥٠,٤٨٣,٤٥٣) | (٢,٤٥٧,٦٨٧,٩٥٢) |
| ضريبة الدخل | - | - | - | (١٣٦,٤٠٤,٠٢٣) | (١٣٦,٤٠٤,٠٢٣) | (٣٤,٦٧٩,٥٤٤) |
| صافي ربح السنة | (٤٥٥,٨٩١,٣٥٢) | ١,١٧٤,٦٧٢,٣٢٣ | ٨٥,٨٤٨,٣٠٤ | (١,٠٩١,٥١٦,٧٥١) | (٢٨٦,٨٨٧,٤٧٦) | (٢,٤٩٢,٣٦٧,٤٩٦) |

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

| المجموع | داخـل سورـية | خارج سورـية | المجموع |
|----------------|----------------|---------------|-----------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ١,٤١٣,٢٤٨,٣٤٧ | ١,٣٥١,٦٥١,٤٥٧ | ٦١,٥٩٦,٨٩٠ | اجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥ | ٢٧,٠٧١,٨٢٣,٢٨٦ | ٦,١٥٣,٨٦٤,٩٦٠ | مجموع الموجودات |
| ١٢٢,٤٦١,٩٦٠ | ١٢٢,٤٦١,٩٦٠ | - | المصرفوات الرأسمالية |

في حين كانت لعام ٢٠١٨:

| المجموع | داخـل سورـية | خارج سورـية | المجموع |
|----------------|----------------|---------------|-----------------------|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | (ليرة سورية) |
| ٦٠٤,٤٦٥,٢٧١ | ٥٤٢,٨٦٨,٣٨١ | ٦١,٥٩٦,٨٩٠ | اجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣١,٤٤١,٢٣٥,٨٠١ | ٢٥,٢٨٠,١٠٢,٧٢٢ | ٦,١٦١,١٣٣,٠٧٩ | مجموع الموجودات |
| ٧٨,٥٩٠,٨٩١ | ٧٨,٥٩٠,٨٩١ | - | المصرفوات الرأسمالية |

٣٦- 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 تواجهه 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 التثقل 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 تثقلها بأوزان التثقل المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الربحية 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 ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------|-----------------|--|
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥ | بنود رأس المال الأساسي |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | الاحتياطي القانوني |
| ٦٤,٩٦١,٨٣١ | ١١٦,٦٣٦,٩٤٢ | الاحتياطي الخاص |
| (٦,٠٢١,٦٣١,٨٥٥) | (٥,٩٦٠,٧٠٩,٦٩٤) | خسائر مترakمة محققة |
| ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | ٩,٧٨٢,٧١٦,٤٠٥ | أرباح/خسائر مترakمة غير محققة |
| | | ينزل |
| (٢٢,٣٢٣,١٠٠) | (٣٣,٦٢٣,٢٦٠) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| | | بنود رأس المال المساند |
| ٦,٨٦٨,٦٨٥,١١٢ | ٧,٠٢١,٦٥٧,٣٣٦ | مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ١٦,٥١٧,٤٠٥,٠٠٠ | ١٢,٨٠١,٣٠٤,٠٠٠ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٩٠٥,٨٤٧,٠٠٠ | ٩٢٠,٤٣٢,٠٠٠ | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٣٧,٦٦٠,٧٧٦ | ١٤٨,١٦٦,٨٢٢ | مخاطر السوق |
| ٧٤٠,٢٥٨,٩٤٥ | ٧٦٤,٩٨٣,٤٨٤ | المخاطر التشغيلية |
| ١٨,٢٠١,١٧١,٧٢١ | ١٤,٦٣٤,٨٨٦,٣٠٦ | المجموع |
| ٣٧,٧٤% | ٤٧,٩٨% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| ٣٧,٨٦% | ٤٨,٢١% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |

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

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

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| المجموع (لييرة سورية) | أكثر من سنة (لييرة سورية) | لغاية السنة (لييرة سورية) |
| ١٠,٢٤٦,١٨٨,٣١٩ | ١,١٠٦,٢٧٦,٠٨٧ | ٩,١٣٩,٩١٢,٢٣٢ |
| ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ | - | ٧,٧١٩,٥٩٦,٣٨٠ |
| ١١,٥٧٦,٩٨٠,٤٦٤ | ٣,٩٩٠,٧١٤,٧٩٦ | ٧,٥٨٦,٢٦٥,٦٦٨ |
| ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | ١,٢٥٥,٧١٨,٦٣٨ | - |
| ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | ٣٣,٦٢٣,٢٦٠ | - |
| - | - | - |
| ٣٤٠,٤٧٢,٦٠٥ | ١٧,٠١٨,٣٤٠ | ٣٢٣,٤٥٤,٢٦٥ |
| ٥٥,٥٧٧,٠٩٩ | - | ٥٥,٥٧٧,٠٩٩ |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - |
| ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ | - | ٤٩٦,٨٥٦,١٦٩ |
| ٣٣,٢٢٥,٦٨٨,٢٤٥ | ٧,٩٠٤,٠٢٦,٤٣٢ | ٢٥,٣٢١,٦٦١,٨١٣ |
| الموجودات: | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | |
| أرصدة لدى مصارف | | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | | |
| موجودات ثابتة مملوكة | | |
| موجودات غير ملموسة | | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | |
| موجودات أخرى | | |
| حق استخدام الأصول المستأجرة | | |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | |
| موجودات مالية بالقيمة المطفأة | | |
| مجموع الموجودات | | |
| المطلوبات: | | |
| ودائع مصارف | | |
| ودائع العملاء | | |
| تأمينات نقدية | | |
| مخصصات متنوعة | | |
| مطلوبات أخرى | | |
| التزامات الإيجار | | |
| مجموع المطلوبات | | |
| الصافي | | |
| ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ | - | ٢,٩١٩,١٤٤,٦٧٨ |
| ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ | - | ٢٠,٩٨٢,٨٣٣,٤٣٩ |
| ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ | - | ١,٥٩١,٦١٦,٥٣٥ |
| ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ | - | ١٤٤,٦٥٢,٤٠٧ |
| ٥٢٥,٣٢٤,٠٩١ | ٦٥٨,٦١٩ | ٥٢٤,٦٦٥,٤٧٢ |
| ٦,٨٣٦,٥٠٠ | - | ٦,٨٣٦,٥٠٠ |
| ٢٦,١٧٠,٤٠٧,٦٥٠ | ٦٥٨,٦١٩ | ٢٦,١٦٩,٧٤٩,٠٣١ |
| ٧,٠٥٥,٢٨٠,٥٩٥ | ٧,٩٠٣,٣٦٧,٨١٣ | (٨٤٨,٠٨٧,٢١٨) |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | |
| المجموع (لييرة سورية) | أكثر من سنة (لييرة سورية) | لغاية السنة (لييرة سورية) |
| ١١,٣٠٤,٩٥١,٠٠٨ | ١,٠٦٨,٣٥٥,٩٠٦ | ١٠,٢٣٦,٥٩٥,١٠٢ |
| ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ | - | ٨,٢٠٩,١٨٠,٥٤٨ |
| ٨,٣٩٦,٨٠٢,١٩٧ | ٢,٥٩٣,٨٢٠,٢١٩ | ٥,٨٠٢,٩٨١,٩٧٨ |
| ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | ١,٢٣٣,٤١٢,٤٩١ | - |
| ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | ٢٢,٣٢٣,١٠٠ | - |
| ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | ٣٥٢,٤٧٨,٧٣٠ | - |
| ٤٢١,٤١٢,٤١٦ | ٣٦٥,٧٥٠,٤٢٥ | ٥٥,٦٦١,٩٩١ |
| ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | ١,٥٠٠,٦٧٥,٣١١ | - |
| ٣١,٤٤١,٢٣٥,٨٠١ | ٧,١٣٦,٨١٦,١٨٢ | ٢٤,٣٠٤,٤١٩,٦١٩ |
| الموجودات: | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | |
| أرصدة لدى مصارف | | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | | |
| موجودات ثابتة مملوكة | | |
| موجودات غير ملموسة | | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | |
| موجودات أخرى | | |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | |
| مجموع الموجودات | | |
| المطلوبات: | | |
| ودائع مصارف | | |
| ودائع العملاء | | |
| تأمينات نقدية | | |
| مخصصات متنوعة | | |
| مطلوبات أخرى | | |
| مجموع المطلوبات | | |
| الصافي | | |
| ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ | - | ٢,١١٦,٣٥٠,٤٦٧ |
| ٢٠,٤٤٨,٤٠٠,٦٧٩ | ١,٠٦٧,٤٧٢,٣٠٥ | ١٩,٣٨٠,٩٢٨,٣٧٤ |
| ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ | - | ١,٣٠٣,١٥٠,١٦٨ |
| ١٣٧,٦٧٤,٧١٤ | - | ١٣٧,٦٧٤,٧١٤ |
| ٥٤٤,٦٥١,٥٦١ | ١٢٩,٧٧٦,٩٩٢ | ٤١٤,٨٧٤,٥٦٩ |
| ٢٤,٥٥٠,٢٢٧,٥٨٩ | ١,١٩٧,٢٤٩,٢٩٧ | ٢٣,٣٥٢,٩٧٨,٢٩٢ |
| ٦,٨٩١,٠٠٨,٢١٢ | ٥,٩٣٩,٥٦٦,٨٨٥ | ٩٥١,٤٤١,٣٢٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٨- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. إرتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| - | - | اعتمادات استيراد |
| | | كفالات صادرة: |
| ٢١,٤٣٤,٢٨٥ | ١٦١,٠٢٠,٨٦٣ | دفع |
| ٣٨,١٥٥,٢٥٠ | ٢٨,٢٣٤,٠٠٠ | دخول في العطاء |
| ١,٤٣٠,٩٨٣,٠٩٧ | ١,٤٤٥,٨٢٩,٨٥٠ | حسن تنفيذ |
| - | - | عقود مقايضة العملات الآجلة |
| ١,٢٩٤,٤١٥,٩٥٦ | - | سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة |
| ٤٣٨,٥٠٠,٨٨٥ | - | سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة |
| <u>٣,٢٢٣,٤٨٩,٤٧٣</u> | <u>١,٦٣٥,٠٨٤,٧١٣</u> | |

ب. التزامات تعاقدية:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | |
|---------------------------------------|-------------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| (ليرة سورية) | (ليرة سورية) | |
| ١٨,٨٦٣,٦٢٨ | ٤٩,١٠٩,٤٤٧ | عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة) |
| ٥٥,٥٩٤,٥٥٢ | ٤,٨٨٤,٤٩٤ | عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة) |
| <u>٧٤,٤٥٨,١٨٠</u> | <u>٥٣,٩٩٣,٩٤١</u> | |

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

٣٩- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.

٤١- احداث لاحقة

إن نقشي فيروس كورونا ، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم النيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك.

إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.