

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
18 كانون الثاني 2009	30 أيلول 2009	15 تشرين الثاني 2009	08 نيسان 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س.	15,000,000,000 ل.س.	150,000,000 سهم	3,452 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	صالح عبد الله المناعي	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
7	سحر نويصر	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	محمد باسل نذير هداي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.08

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق -ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11)22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy



القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	505.77 ل.س	146.08 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج الأولية المقارنة:

الصانع باللوات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		
32.44%	70,116,354,934		92,861,966,195		مجموع الموجودات
36.57%	55,550,974,699		75,864,901,655		حقوق المساهمين
	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	
71.05%	12,383,582,135	7,564,713,893	21,182,011,027	4,587,763,947	إجمالي الدخل التشغيلي
89.29%	10,814,449,962	6,255,419,915	20,470,394,465	4,210,024,293	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(255.09)%	100,888,816	94,708,040	(156,467,509)	(169,266,503)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
86.10%	10,915,338,778	6,350,127,955	20,313,926,956	4,040,757,790	ربح (خسارة) الفترة
86.10%	72.77	42.34	135.43	26.94	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 92.9 مليار ليرة سورية كما في 2016/6/30 وبمعدل نمو 32.44% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 8.86% عن بداية العام حيث بلغت 11.2 مليار ليرة سورية كما في 2016/6/30.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 11.91% حيث بلغت 4.9 مليار ليرة سورية كما في 2016/6/30، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 131.01%.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 75.86 مليار ليرة سورية كما في 2016/6/30، مقابل 55.55 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 20.31 مليار ليرة سورية وبمعدل 36.57%.

بنك قطر الوطني - سورية

وابد عبدالنور- الرئيس التنفيذي

التاريخ: 02 آب 2016




بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2016



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي
بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

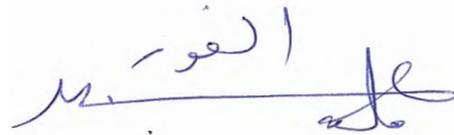
عبد القادر عزة
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

31 تموز 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
3,631,271,639	4,164,518,091	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	6,574,128,521	5	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	51,534,308,000	6	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	1,942,778,352	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	16,851,846,981	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,838,935,046		موجودات ثابتة
86,184,012	153,914,764		موجودات غير ملموسة
750,120,183	593,652,674	9	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	773,438,939	10	موجودات أخرى
6,262,915,408	8,434,444,827	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,116,354,934	92,861,966,195		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,211,071,615	2,785,038,309	12	ودائع المصارف
10,309,132,209	11,222,024,179	13	ودائع العملاء
101,988,311	161,274,081	14	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,846,718,323	15	مخصصات متنوعة
634,448,777	982,009,648	16	مطلوبات أخرى
14,565,380,235	16,997,064,540		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	3,983,380		احتياطي قانوني
3,983,380	3,983,380		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	20,313,926,956		ربح الفترة
(3,113,281,616)	(3,113,281,616)	19	خسائر متراكمة محققة
43,618,640,555	43,618,640,555	19	أرباح مدورة غير محققة
55,550,974,699	75,864,901,655		مجموع حقوق الملكية
70,116,354,934	92,861,966,195		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة



وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
620,654,124	1,137,377,684	335,894,258	701,486,314	20	الفوائد الدائنة
(182,361,953)	(215,938,618)	(92,080,576)	(100,700,637)	21	الفوائد المدينة
438,292,171	921,439,066	243,813,682	600,785,677		صافي الدخل من الفوائد
26,293,529	44,756,775	13,601,359	23,079,296		العمولات والرسوم الدائنة
(3,273,188)	(4,348,866)	(2,972,797)	(2,171,176)		العمولات والرسوم المدينة
23,020,341	40,407,909	10,628,562	20,908,120		صافي الدخل من العمولات والرسوم
461,312,512	961,846,975	254,442,244	621,693,797		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
134,804,313	333,114,269	87,437,935	46,233,918		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
11,787,440,000	19,886,794,500	7,222,814,000	3,919,624,500		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
25,310	255,283	19,714	211,732		إيرادات تشغيلية أخرى
12,383,582,135	21,182,011,027	7,564,713,893	4,587,763,947		إجمالي الدخل التشغيلي
(161,613,309)	(180,726,170)	(78,537,313)	(91,846,494)		نفقات الموظفين
(47,910,249)	(41,986,731)	(24,324,403)	(20,913,454)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(33,183,245)	(48,039,670)	(16,600,267)	(24,348,589)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(41,846,000)	494,681,000	(41,846,000)	334,609,554	22	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
(1,007,795,000)	(537,801,000)	(1,000,620,000)	(361,169,554)		مخصصات متنوعة
(276,784,370)	(397,743,991)	(147,365,995)	(214,071,117)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,569,132,173)	(711,616,562)	(1,309,293,978)	(377,739,654)		إجمالي المصاريف التشغيلية
10,814,449,962	20,470,394,465	6,255,419,915	4,210,024,293		الربح قبل الضريبة
100,888,816	(156,467,509)	94,708,040	(169,266,503)	9	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
10,915,338,778	20,313,926,956	6,350,127,955	4,040,757,790		ربح الفترة
72.77	135.43	42.34	26.94	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,915,338,778	20,313,926,956	6,350,127,955	4,040,757,790	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
10,915,338,778	20,313,926,956	6,350,127,955	4,040,757,790	الدخل الشامل للفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								30 حزيران 2016 (غير مدققة)
55,550,974,699	43,618,640,555	(3,113,281,616)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
20,313,926,956	-	-	20,313,926,956	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>75,864,901,655</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>20,313,926,956</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2016
								30 حزيران 2015 (غير مدققة)
35,434,770,205	22,766,599,055	(2,377,444,610)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
10,915,338,778	-	-	10,915,338,778	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>46,350,108,983</u>	<u>22,766,599,055</u>	<u>(2,377,444,610)</u>	<u>10,915,338,778</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
10,814,449,962	20,470,394,465	
47,910,249	41,986,731	
33,183,245	48,039,670	
8,502,991	25,172,061	
41,846,000	(494,681,000)	22
1,007,795,000	537,801,000	15
11,953,687,447	20,628,712,927	
17,746,730	27,262,338	
27,681,000	523,620,500	
(101,267,407)	(116,193,722)	
5,051,478	(10,162,158)	
(766,748,825)	(543,166,537)	
50,440,937	53,772,169	
152,523,609	172,905,100	
11,339,114,969	20,736,750,617	
(23,389,505)	(116,220,762)	
-	(115,770,422)	
(1,879,650,882)	(780,266,025)	
1,381,800,000	-	
(521,240,387)	(1,012,257,209)	
(11,730,016,353)	(19,885,915,990)	
(912,141,771)	(161,422,582)	
7,213,379,703	7,530,640,849	
6,301,237,932	7,369,218,267	24
488,185,533	958,215,200	
185,915,692	184,473,269	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية، والمركز الاحتياطي في أبو رمانة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- 3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرنامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 تموز 2016.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
638,905,995	1,283,460,852
11,023,998	13,521,962
2,460,942,165	2,296,667,203
520,399,481	570,868,074
3,631,271,639	4,164,518,091

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (**)

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي دير الزور وادلب اللذين تم إيقاف العمل فيهما مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيهما مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعودا بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,888,922 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 6,370,958 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشها ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشها خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي. بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 13,521,962 ليرة سورية مقابل 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 570,868,074 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 520,399,481 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,111,616,871	1,888,031,924	1,223,584,947
3,462,511,650	712,511,650	2,750,000,000
6,574,128,521	2,600,543,574	3,973,584,947
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,459,833,831	1,440,303,307	19,530,524
5,182,030,473	479,256,500	4,702,773,973
6,641,864,304	1,919,559,807	4,722,304,497

30 حزيران 2016 (غير مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2015 (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2016 مبلغ 3,111,518,711 ليرة سورية مقابل 1,459,735,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
51,534,308,000	51,534,308,000	-	30 حزيران 2016 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
37,435,480,000	37,435,480,000	-	31 كانون الأول 2015 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
3,535,090,016	3,901,050,735	<u>الشركات الكبرى</u>
153,066,576	166,261,853	قروض وسلف
93,215,854	141,738,625	سندات محسومة (*)
1,892,907	1,450,206	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
320,251,611	396,783,680	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
154,582,026	199,882,747	قروض وسلف
1,959,319	219,889	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
69,280,283	39,432,159	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
28,117,972	29,671,382	قروض وسلف
1,004,022	1,002,237	قروض عقارية
4,358,460,586	4,877,493,513	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,911,077,000)	(1,437,611,000)	ينزل:
(277,479,730)	(522,065,435)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(838,672,783)	(975,038,726)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
1,331,231,073	1,942,778,352	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً غير مستحقة متعلقة بالسندات المحسومة كما في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,470,885,863 ليرة سورية، أي ما نسبته (50.66%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 2,809,905,745 ليرة سورية، أي ما نسبته (64.47%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,495,847,137 ليرة سورية أي ما نسبته (38.33%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 1,971,232,962 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، أي ما نسبته (56.00%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 3,442,500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 343,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، مقابل 165,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
2,188,556,730 (228,880,295)	19,784,112 (1,870,369)	2,168,772,618 (227,009,926)	الرصيد في 1 كانون الثاني التغير خلال الفترة الرصيد في 30 حزيران
1,959,676,435	17,913,743	1,941,762,692	
1,911,077,000 277,479,730	9,347,000 10,437,112	1,901,730,000 267,042,618	الرصيد في 1 كانون الثاني مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(729,292,006) 733,309,793	626,058 (2,257,369)	(729,918,064) 735,567,162	التغيير خلال الفترة التحويلات مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(494,681,000)	-	(494,681,000)	الإستردادات مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(239,058)	(239,058)	-	المستخدم مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
256,065,064 5,956,912	- -	256,065,064 5,956,912	أثر تغير سعر الصرف مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,437,611,000 522,065,435	9,734,000 8,179,743	1,427,877,000 513,885,692	الرصيد في 30 حزيران مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة
1,959,676,435	17,913,743	1,941,762,692	

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

إن الحركة على المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة خلال الفترة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
459,147,071	277,479,730	الرصيد في بداية الفترة / السنة
81,846,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(252,081,892)	729,292,006	المحول من (إلى) المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
14,547,000	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(9,567,000)	-	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(452,000)	(267,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
328,000	89,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(16,287,449)	4,195,787	المحول من (إلى) الموجودات الأخرى (إيضاح 10) (*)
-	(494,681,000)	استردادات
-	5,956,912	فرق سعر الصرف
277,479,730	522,065,435	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) المصاريف المدفوعة والقابل للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الانتمانية غير العاملة.

إن مبلغ التغير على المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية (إيضاح 9) هو كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(494,681,000)	المسترد من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(16,287,449)	4,195,787	المخصصات المستردة (المكونة) مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(273,519,283)	(256,065,064)	أثر تغير سعر الصرف على المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
81,846,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
4,980,000	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(252,081,892)	729,292,006	المحول من (إلى) المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(455,062,624)	(17,258,271)	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 105,950,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2016.
2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 399,062,435 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2016.

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
425,141,967	838,672,783	الرصيد في بداية الفترة / السنة
337,273,032	192,213,536	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(55,617,753)	(167,680,182)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
-	(48,188,311)	يطرح: فوائد مستخدمة
131,875,537	160,020,900	تغيرات أسعار الصرف
838,672,783	975,038,726	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,605,310,269	16,851,846,981	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
9,922,060,269	14,507,246,981	تحليل السندات
1,683,250,000	2,344,600,000	ذات عائد ثابت
11,605,310,269	16,851,846,981	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.02% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,684,448,154	2,345,217,887	2016	3.29%	شركات
1,689,976,617	2,352,752,667	2019	4.63%	بنوك
734,340,102	1,013,491,567	2020	3.20%	دول
1,710,564,115	2,377,430,257	2019	3.25%	بنوك
682,629,289	949,245,504	2019	3.25%	بنوك
1,688,945,684	2,351,764,774	2020	2.68%	بنوك
-	713,672,536	2021	3.42%	بنوك
1,731,156,308	2,403,671,789	2019	6.66%	بنوك
1,683,250,000	2,344,600,000	2019	متغير	بنوك
11,605,310,269	16,851,846,981			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية				
ايراد ضريبية الدخل	مصروف ضريبية الدخل	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
100,888,816	(156,467,509)	593,652,674	-	(156,467,509)	750,120,183

موجودات
ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
485,243,444	750,120,183	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف:
347,556,538	-	إيراد ضريبية الدخل يستبعد:
-	(156,467,509)	مصروف ضريبية الدخل تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
(12,365,982)	-	إطفاء موجودات ضريبية المؤجلة
(70,313,817)	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
750,120,183	593,652,674	

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 73,652,649 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 11 تموز 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. ويتم العمل حالياً على رفع الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر.

- خلال عام 2015، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012 ولم يتم استلام التبليغ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة	التعديلات الناتجة عن تدقيق البيانات الضريبية غير مدققة	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (*) غير مدققة	مصرف ضريبة الدخل غير مدققة	الإجمالي غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2016	-	-	(156,467,509)	(156,467,509)
2015	347,556,538	-	-	347,556,538
2014	124,514,690	(521,595)	-	123,993,095
2013	164,769,794	(554,109)	-	164,215,685
2012	26,008,566	(553,753)	-	25,454,813
2011	89,423,775	(523,723)	-	88,900,052
2010	80,919,164	(10,605,347)	(70,313,817)	-
2009	22,220,610	(1,157,308)	(21,063,302)	-
	<u>855,413,137</u>	<u>(13,915,835)</u>	<u>(91,377,119)</u>	<u>593,652,674</u>

(*) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يتم بتغطية خسائر عام 2009 و عام 2010 حتى نهاية السنة الخامسة 2014 و 2015 على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام 2009 و 2010 و 2014 و 2015 على التوالي.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,814,449,962	20,470,394,465	الدخل قبل الضريبة
(11,787,440,000)	(19,886,794,500)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنيني
15,645,000	43,120,000	مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 15)
(454,623,252)	(17,258,271)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
992,150,000	-	مخصصات متنوعة
16,263,025	16,408,342	استهلاك المباني (*)
(403,555,265)	625,870,036	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	%25	نسبة الضريبة
100,888,816	(156,467,509)	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
485,243,444	750,120,183	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
586,132,260	593,652,674	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

(*) يتضمن المبلغ في عام 2016 استهلاك المباني خلال العام بمبلغ 16,308,195 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 100,147 ليرة سورية.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
309,825,444	439,271,950	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
84,889,384	128,330,481	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
30,750,414	37,473,663	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
670,149	221,781	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
119,332,617	99,793,896	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,671,878	29,696,934	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
25,322,587	12,150,069	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (*)
-	2,273,980	حوالات وشيكات قيد التحصيل
2,174,327	1,274,327	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
128,769	732,688	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
9,511,462	22,219,170	مدينون آخرون
607,277,031	773,438,939	

(*) يتضمن مبلغ التأمينات القابلة للاسترداد المتعلقة بالدعاوي القضائية كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 12,091,662 ليرة سورية والذي يمثل المخصصات المكونة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوي القضائية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل مبلغ 16,287,449 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
5,526,917,508	7,698,446,927	أرصدة بالدولار الأميركي
6,262,915,408	8,434,444,827	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,785,038,309	461,405	2,784,576,904	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
-	-	-	حسابات جارية
2,785,038,309	461,405	2,784,576,904	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,793,244,115	461,405	1,792,782,710	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
417,827,500	117,827,500	300,000,000	حسابات جارية
2,211,071,615	118,288,905	2,092,782,710	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
1,565,317,314	1,792,505,497	الشركات
2,859,787,815	3,190,718,231	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
2,490,616,453	2,897,759,387	الأفراد
383,855,301	304,335,615	حسابات جارية
3,009,555,326	3,036,705,449	حسابات توفير
10,309,132,209	11,222,024,179	ودائع لأجل (*)

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل وداائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ 359,441,067 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 167,230,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت وداائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 44,030,455 ليرة سورية أي ما نسبته 0.39% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 33,065,690 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 4,682,381,847 ليرة سورية أي ما نسبته 41.72% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 4,033,925,259 ليرة سورية أي ما نسبته 39.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 61,256,769 ليرة سورية أي ما نسبته 0.55% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 47,433,297 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
101,988,311	124,071,268	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	37,202,813	تأمينات أخرى
101,988,311	161,274,081	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية
39,800,000	43,120,000	-	-	82,920,000
1,268,774,323	494,681,000	-	-	1,763,455,323
1,308,574,323	537,801,000	-	-	1,846,375,323
165,000	267,000	(89,000)	-	343,000
165,000	267,000	(89,000)	-	343,000
1,308,739,323	538,068,000	(89,000)	-	1,846,718,323
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
11,385,000	31,555,000	(3,140,000)	-	39,800,000
86,319,323	1,182,455,000	-	-	1,268,774,323
97,704,323	1,214,010,000	(3,140,000)	-	1,308,574,323
4,980,000	9,567,000	(14,547,000)	-	-
41,000	452,000	(328,000)	-	165,000
5,021,000	10,019,000	(14,875,000)	-	165,000
102,725,323	1,224,029,000	(18,015,000)	-	1,308,739,323

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة (إيضاح 7)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفراديا للديون غير المنتجة (إيضاح 7)
مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة (إيضاح 7)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 75,797,361 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 78,295,325 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 13,521,962 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدرة من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,674,136,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 1,179,455,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,681,559	87,675,009	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
528,101	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
268,112,451	496,283,962	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
168,325,000	234,460,000	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
2,399,890	16,742,821	أمانات وحوالات برسم الدفع
55,595,545	57,597,587	دائنو شراء موجودات ثابتة
50,896,827	56,860,374	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
22,065,676	23,453,895	ضريبة الرواتب والأجور
6,570,174	4,060,574	طوابع ورسوم
2,692,740	2,800,774	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,462,559	2,074,652	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
118,255	-	أرصدة دائنة أخرى
634,448,777	982,009,648	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2016 وفي 31 كانون الأول 2015. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

فئة ج- هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأسمال البنك.

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

إن أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
7,359,979,000	-	73,599,790	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,640,021,000	164,173,990	76,400,210	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
15,000,000,000	164,173,990	150,000,000	

18 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
25,741,471	22,539,632	
79,170,597	285,972,215	
-	104,603	
6,704,543	5,448,008	
1,502,438	2,736,027	
313,114,044	522,898,775	
194,421,031	297,678,424	
620,654,124	1,137,377,684	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
106,778	11,568,987	ودائع المصارف
172,373,836	194,890,922	ودائع العملاء:
9,717,883	9,425,385	ودائع لأجل
163,456	53,324	حسابات توفير
182,361,953	215,938,618	حسابات جارية

22 استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
494,681,000	-	494,681,000	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
494,681,000	-	494,681,000	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	استرداد المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(41,846,000)	-	(41,846,000)	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(41,846,000)	-	(41,846,000)	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
10,915,338,778	20,313,926,956	
150,000,000	150,000,000	
72.77	135.43	

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

24 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,097,509,823	3,099,848,160	3,580,128,055	
5,600,263,858	6,641,864,304	6,574,128,521	
(2,396,535,749)	(2,211,071,615)	(2,785,038,309)	
6,301,237,932	7,530,640,849	7,369,218,267	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني - قطر	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
755,119,922	2,761,968,470	-	964,855,760	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
37,435,480,000	51,534,308,000	-	50,713,698,000	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(454,938,905)	(469,381,405)	-	(461,405)	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
3,834,915	13,913,321	-	-	مدينون مختلفون
292,876,101	430,795,234	-	422,917,380	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(168,325,000)	(234,460,000)	-	(234,460,000)	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(649,567)	(497,991)	(497,991)	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**)
(1,462,559)	(2,074,652)	-	(2,074,652)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
(14,400)	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
-	(33,971,256)	(33,971,256)	-	تعويضات مجلس الإدارة المستحقة (مطلوبات أخرى)
47,184,194	28,988,302	-	3,988,302	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
2015 حزيران غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة			كفالات معطاة للمصارف
ليرة سورية	ليرة سورية			
(19,110,000)	(42,747,425)	(42,747,425)	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(30,847,806)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
208,942,867	388,678,620	-	9,071,967	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
-	(10,768)	-	(10,768)	فوائد دائنة
-	79,861	-	79,861	فوائد مدينة (**)
(2,433,941)	(3,551,799)	-	(3,551,799)	عمولات دائنة
				عمولات مدينة

(*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.
(**) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
33,834,520	27,434,118
4,617,025	8,040,708
<u>38,451,545</u>	<u>35,474,826</u>

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل به خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات					30 حزيران 2016 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,931,065	-	70,931,065	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,104,150,296	619,397,015	427,656,049	29,671,382	27,425,850	المجموع
1,231,526,289	1,144,205,772	87,115,920	-	204,597	منها غير مستحقة
2,406,607,650	1,763,602,787	585,703,034	29,671,382	27,630,447	منها مستحقة (*)
1,804,471,054	1,247,250,349	499,986,096	29,671,382	27,563,227	لغاية 60 يوم
602,136,596	516,352,438	85,716,938	-	67,220	من 61 لغاية 90 يوم
350,068,891	290,880,441	59,164,695	-	23,755	من 91 يوم لغاية 179 يوم
26,344,682	-	26,344,682	-	-	غير عاملة :
225,723,023	225,471,997	207,561	-	43,465	دون المستوى
2,470,885,863	2,446,898,632	11,183,282	-	12,803,949	مشكوك فيها
637,274	-	-	-	637,274	هالكة (رديئة)
55,106,092	54,805,303	-	-	300,789	المجموع
2,415,142,497	2,392,093,329	11,183,282	-	11,865,886	يطرح: فوائد معلقة
4,877,493,513	4,210,501,419	596,886,316	29,671,382	40,434,396	يطرح: مخصص التدني
(975,038,726)	(970,074,569)	(2,312,151)	-	(2,652,006)	الصافي
(1,959,676,435)	(1,851,787,273)	(89,975,419)	(4,186,328)	(13,727,415)	
1,942,778,352	1,388,639,577	504,598,746	25,485,054	24,054,975	

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
894,594,270	485,249,554	325,509,230	28,117,972	55,717,514	عادية (مقبولة المخاطر)
631,583,552	512,502,241	117,308,133	-	1,773,178	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,548,554,841	997,751,795	465,194,382	28,117,972	57,490,692	المجموع
686,869,567	475,565,094	126,584,951	28,117,972	56,601,550	منها غير مستحقة
861,685,274	522,186,701	338,609,431	-	889,142	منها مستحقة (*):
530,583,925	221,577,368	308,893,339	-	113,218	لغاية 60 يوم
112,710,483	82,994,391	29,716,092	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
218,390,866	217,614,942	-	-	775,924	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,809,905,745	2,785,513,558	11,598,574	-	12,793,613	غير عاملة:
51,167,725	50,763,217	-	-	404,508	دون المستوى
2,221,514	-	-	-	2,221,514	مشكوك فيها
2,756,516,506	2,734,750,341	11,598,574	-	10,167,591	هالكة (رديئة)
4,358,460,586	3,783,265,353	476,792,956	28,117,972	70,284,305	المجموع
(838,672,783)	(834,797,367)	(1,577,929)	-	(2,297,487)	يطرح: فوائد معلقة
(2,188,556,730)	(2,105,697,679)	(63,074,939)	(3,328,637)	(16,455,475)	يطرح: مخصص التدني
1,331,231,073	842,770,307	412,140,088	24,789,335	51,531,343	الصافي

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
47,297,163	-	47,297,163	-	ديون متدنية المخاطر
799,504,173	735,884,744	63,619,429	-	عادية (مقبولة المخاطر)
43,963,150	-	43,963,150	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
890,764,486	735,884,744	154,879,742	-	المجموع
890,764,486	735,884,744	154,879,742	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
3,442,500	3,442,500	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
894,206,986	739,327,244	154,879,742	-	المجموع
(343,000)	-	(343,000)	-	يطرح: مخصص التدني
893,863,986	739,327,244	154,536,742	-	الصافي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
646,651,915	330,704,444	315,947,471	-	عادية (مقبولة المخاطر)
43,213,150	-	43,213,150	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	المجموع
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
753,214,525	334,146,944	419,067,581	-	المجموع
(165,000)	-	(165,000)	-	يطرح: مخصص التدني
753,049,525	334,146,944	418,902,581	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,960,629	-	70,931,065	-	29,564	ديون متدنية المخاطر
780,279,494	420,143,446	326,604,096	27,775,971	5,755,981	عادية (مقبولة المخاطر)
404,199,525	347,327,135	56,872,390	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
65,768,823	54,805,303	10,963,520	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
54,805,303	54,805,303	-	-	-	مشكوك فيها
10,963,520	-	10,963,520	-	-	هالكة (رديئة)
1,321,208,471	822,275,884	465,371,071	27,775,971	5,785,545	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
139,376,623	35,221,306	104,125,753	-	29,564	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,181,831,848	787,054,578	361,245,318	27,775,971	5,755,981	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,321,208,471	822,275,884	465,371,071	27,775,971	5,785,545	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
582,325,213	319,174,437	218,998,388	26,048,932	18,103,456	عادية (مقبولة المخاطر)
414,070,662	347,327,135	66,743,527	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
62,183,895	50,763,217	11,420,678	-	-	غير عاملة:
50,763,217	50,763,217	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
11,420,678	-	11,420,678	-	-	هالكة (رديئة)
1,080,956,789	717,264,789	319,539,612	26,048,932	18,103,456	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,058,579,770	717,264,789	297,162,593	26,048,932	18,103,456	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,080,956,789	717,264,789	319,539,612	26,048,932	18,103,456	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			30 حزيران 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
47,297,163	-	47,297,163	-	ديون متدنية المخاطر
544,080,289	483,660,260	60,420,029	-	عادية (مقبولة المخاطر)
17,011,554	-	17,011,554	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
3,442,500	3,442,500	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردئية)
611,831,506	487,102,760	124,728,746	-	المجموع
				منها:
202,933,733	100,946,510	101,987,223	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
408,897,773	386,156,250	22,741,523	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
611,831,506	487,102,760	124,728,746	-	المجموع

المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
200,584,895	132,803,915	67,780,980	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,402,637	-	13,402,637	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردئية)
277,336,992	136,246,415	141,090,577	-	المجموع
				منها:
159,792,195	48,858,550	110,933,645	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
117,544,797	87,387,865	30,156,932	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
277,336,992	136,246,415	141,090,577	-	المجموع

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 حزيران 2016 مبلغ 628,601,845 ليرة سورية مقابل 316,828,099 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

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 تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 30 حزيران 2016 مقابل 36,394,345 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)								
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	زراعي	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,867,535,277	-	-	-	-	-	-	2,867,535,277	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,574,128,521	-	-	-	-	-	-	6,574,128,521	أرصدة لدى المصارف
51,534,308,000	-	-	-	-	-	-	51,534,308,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,942,778,352	109,072,229	496,324,199	25,485,054	6,507,763	739,639,767	565,749,340	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
16,851,846,981	3,358,709,454	-	-	-	-	-	13,493,137,527	موجودات أخرى
643,948,109	39,020,777	5,318,786	171,931	33,263	3,732,197	27,336,029	568,335,126	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,434,444,827	-	-	-	-	-	-	8,434,444,827	المجموع
<u>88,848,990,067</u>	<u>3,506,802,460</u>	<u>501,642,985</u>	<u>25,656,985</u>	<u>6,541,026</u>	<u>743,371,964</u>	<u>593,085,369</u>	<u>83,471,889,278</u>	
<u>66,721,415,236</u>	<u>2,554,243,502</u>	<u>398,635,254</u>	<u>24,944,445</u>	<u>-</u>	<u>422,511,580</u>	<u>418,242,256</u>	<u>62,902,838,199</u>	31 كانون الأول 2015 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
15,663,025	20,884,033	1,044,201,648	11,670,384	15,560,512	778,025,611	ليرة سورية	
559,720,997	746,294,663	37,314,733,143	774,496,261	1,032,661,681	51,633,084,060	دولار أميركي	
(534,717)	(712,955)	(35,647,768)	(942,367)	(1,256,489)	(62,824,471)	يورو	
(20,111)	(26,814)	(1,340,700)	(24,955)	(33,273)	(1,663,638)	جنيه استرليني	
(47,039)	(62,718)	(3,135,920)	(69,092)	(92,123)	(4,606,150)	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(15,663,025)	(20,884,033)	1,044,201,648	(11,670,384)	(15,560,512)	778,025,611	ليرة سورية	
(559,720,997)	(746,294,663)	37,314,733,143	(774,496,261)	(1,032,661,681)	51,633,084,060	دولار أميركي	
534,717	712,955	(35,647,768)	942,367	1,256,489	(62,824,471)	يورو	
20,111	26,814	(1,340,700)	24,955	33,273	(1,663,638)	جنيه استرليني	
47,039	62,718	(3,135,920)	69,092	92,123	(4,606,150)	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
5,061,532,750	5,061,532,750	50,615,327,500	7,050,212,200	7,050,212,200	70,502,122,000	دولار أميركي (بنبوي)	
61,386,919	81,849,226	818,492,255	132,031,638	176,042,184	1,760,421,840	دولار أميركي (تشغلي)	
515,579	687,439	6,874,393	470,046	626,729	6,267,285	يورو	
(1,364)	(1,818)	(18,183)	(861)	(1,149)	(11,485)	جنيه استرليني	
950,270	1,267,026	12,670,264	1,181,160	1,574,880	15,748,799	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
(5,061,532,750)	(5,061,532,750)	50,615,327,500	(7,050,212,200)	(7,050,212,200)	70,502,122,000	دولار أميركي (بنبوي)	
(61,386,919)	(81,849,226)	818,492,255	(132,031,638)	(176,042,184)	1,760,421,840	دولار أميركي (تشغلي)	
(515,579)	(687,439)	6,874,393	(470,046)	(626,729)	6,267,285	يورو	
1,364	1,818	(18,183)	861	1,149	(11,485)	جنيه استرليني	
(950,270)	(1,267,026)	12,670,264	(1,181,160)	(1,574,880)	15,748,799	العملات الأخرى	

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,052,956,445	438,292,171	921,439,066	-	809,008,212	172,626,221	(60,195,367)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
54,637,359	23,020,341	40,407,909	18,190,114	(4,269,005)	20,846,300	5,640,500	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
273,954,417	134,804,313	333,114,269	-	333,114,269	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
20,852,041,500	11,787,440,000	19,886,794,500	-	19,886,794,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,063,221	25,310	255,283	255,283	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
22,238,652,942	12,383,582,135	21,182,011,027	18,445,397	21,024,647,976	193,472,521	(54,554,867)	نتائج أعمال القطاع
(28,415,000)	(15,645,000)	(43,120,000)	-	(43,120,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(81,846,000)	(41,846,000)	494,681,000	-	-	494,681,000	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(2,277,064,187)	(1,511,641,173)	(1,163,177,562)	(1,163,177,562)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
19,851,327,755	10,814,449,962	20,470,394,465	(1,144,732,165)	20,981,527,976	688,153,521	(54,554,867)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
264,876,739	100,888,816	(156,467,509)	(156,467,509)	-	-	-	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
20,116,204,494	10,915,338,778	20,313,926,956	(1,301,199,674)	20,981,527,976	688,153,521	(54,554,867)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
60,645,157,285	51,559,684,590	81,067,579,945	-	69,845,555,766	4,983,223,728	6,238,800,451	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	9,279,245,827	(3,089,985,405)	(6,189,260,422)	موجودات القطاع
9,471,197,649	8,181,730,074	11,794,386,250	11,794,386,250	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات
70,116,354,934	59,741,414,664	92,861,966,195	11,794,386,250	79,124,801,593	1,893,238,323	49,540,029	بين القطاعات
							موجودات غير موزعة على
							القطاعات
							مجموع الموجودات
12,661,992,135	11,530,656,440	14,089,982,488	-	2,867,958,309	4,983,223,728	6,238,800,451	مطلوبات القطاع
1,903,388,100	1,860,649,241	2,907,082,052	2,907,082,052	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
14,565,380,235	13,391,305,681	16,997,064,540	2,907,082,052	2,867,958,309	4,983,223,728	6,238,800,451	على القطاعات
							مجموع المطلوبات
92,993,566	47,910,249	41,986,731					استهلاكات
79,489,367	33,183,245	48,039,670					إطفاءات
188,671,503	23,389,505	231,991,184					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
غير مدققة						
ليرة سورية						
12,383,582,135	21,182,011,027	400,929,957	682,874,338	11,982,652,178	20,499,136,689	إجمالي الدخل التشغيلي
23,389,505	231,991,184	-	115,770,422	23,389,505	116,220,762	المصاريف الرأسمالية

28 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً 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 بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات 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 إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

28 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
3,983	3,983	الأموال الخاصة الأساسية:
3,983	3,983	رأس المال المكتتب به
(3,113,282)	(3,113,282)	احتياطي قانوني
(86,184)	(153,915)	احتياطي خاص
-	(362,126)	خسائر متراكمة محققة
43,618,641	43,618,641	موجودات غير ملموسة
55,427,141	54,997,284	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		أرباح مدورة غير محققة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
55,464,790	55,034,933	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
18,004,912	24,493,341	الموجودات المرجحة بالمخاطر
137,320	234,637	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
840,740	1,786,275	مخاطر السوق
852,700	852,700	المخاطر التشغيلية
19,835,672	27,366,953	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%279.62	%201.10	نسبة كفاية رأس المال (%)
%279.43	%200.96	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.78	%72.49	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

29 إرتباطات والتزامات محتملة
29.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		كفالات
		دفع
53,008,144	61,892,144	حسن تنفيذ
322,248,584	528,419,342	أخرى
125,156,110	303,895,500	تعهدات تصدير
252,801,687	-	
753,214,525	894,206,986	
		بوالص
10,772,800	-	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
277,830,194	278,988,302	
543,787,154	593,577,675	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	20,202,991	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,595,400,260	1,786,975,954	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال 5 سنوات
15,476,044	15,206,228	
75,281,108	64,089,724	
90,757,152	79,295,952	

30 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. وعليه، قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك.