

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

30 أيلول 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 أيلول 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 منسحب 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 أيلول 2016 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة

من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ

عبد القادر عزة حصريّة

EY حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ

(محدودة المسؤولية)

27 تشرين الأول 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
3,631,271,639	6,666,407,650	4	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	10,082,628,925	5	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	51,924,100,500	6	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	2,595,811,292	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	23,810,705,693	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,839,256,271		موجودات ثابتة
86,184,012	184,251,587		موجودات غير ملموسة
750,120,183	604,188,703	9	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	956,828,598	10	موجودات أخرى
6,262,915,408	9,230,852,872	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,116,354,934	107,895,032,091		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,211,071,615	7,218,329,857	12	ودائع المصارف
10,309,132,209	14,024,200,555	13	ودائع العملاء
101,988,311	165,790,462	14	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,936,401,323	15	مخصصات متنوعة
634,448,777	1,107,509,189	16	مطلوبات أخرى
14,565,380,235	24,452,231,386		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
-	27,891,826,006		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	83,442,800,705		مجموع حقوق الملكية
70,116,354,934	107,895,032,091		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

التوقيع

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

التوقيع

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
992,855,528	1,693,163,226	372,201,404	555,785,542	20	الفوائد الدائنة
(281,718,231)	(322,654,290)	(99,356,278)	(106,715,672)	21	الفوائد المدينة
<u>711,137,297</u>	<u>1,370,508,936</u>	<u>272,845,126</u>	<u>449,069,870</u>		صافي الدخل من الفوائد
40,777,580	60,884,840	14,484,051	16,128,065		العمولات والرسوم الدائنة
(4,945,317)	(7,138,653)	(1,672,129)	(2,789,787)		العمولات والرسوم المدينة
<u>35,832,263</u>	<u>53,746,187</u>	<u>12,811,922</u>	<u>13,338,278</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
746,969,560	1,424,255,123	285,657,048	462,408,148		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
230,040,191	384,578,403	95,235,878	51,464,134		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
17,828,503,000	27,180,273,000	6,041,063,000	7,293,478,500		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
35,953	31,631,900	10,643	31,376,617		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>18,805,548,704</u>	<u>29,020,738,426</u>	<u>6,421,966,569</u>	<u>7,838,727,399</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(244,974,811)	(285,025,586)	(83,361,502)	(104,299,416)		نفقات الموظفين
(71,484,886)	(64,628,831)	(23,574,637)	(22,642,100)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(55,714,577)	(67,814,073)	(22,531,332)	(19,774,403)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(81,846,000)	611,386,000	(40,000,000)	116,705,000	22	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
(1,162,665,000)	(571,616,000)	(154,870,000)	(33,815,000)	15	مخصصات متنوعة
(425,620,821)	(605,282,450)	(148,836,451)	(207,538,459)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(2,042,306,095)</u>	<u>(982,980,940)</u>	<u>(473,173,922)</u>	<u>(271,364,378)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
16,763,242,609	28,037,757,486	5,948,792,647	7,567,363,021		الربح قبل الضريبة
76,572,699	(145,931,480)	(24,316,117)	10,536,029	9	إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
<u>16,839,815,308</u>	<u>27,891,826,006</u>	<u>5,924,476,530</u>	<u>7,577,899,050</u>		ربح الفترة
112.27	185.95	39.50	50.52	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.

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,839,815,308	27,891,826,006	5,924,476,530	7,577,899,050	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>16,839,815,308</u>	<u>27,891,826,006</u>	<u>5,924,476,530</u>	<u>7,577,899,050</u>	الدخل الشامل للفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 أيلول 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
27,891,826,006	-	-	27,891,826,006	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>83,442,800,705</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>27,891,826,006</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 أيلول 2016
								30 أيلول 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
16,839,815,308	-	-	16,839,815,308	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>52,274,585,513</u>	<u>22,766,599,055</u>	<u>(2,377,444,610)</u>	<u>16,839,815,308</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 أيلول 2015

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
16,763,242,609	28,037,757,486	
71,484,886	64,628,831	
55,714,577	67,814,073	
17,066,004	41,849,149	
-	(31,376,616)	
81,846,000	(611,386,000)	22
1,162,665,000	571,616,000	15
18,152,019,076	28,140,902,923	
42,801,625	(52,737,318)	
(289,406,250)	4,633,384,000	
37,706,964	(652,302,988)	
11,359,845	(112,084,247)	
-	427,040,000	
(696,743,053)	1,387,405,353	
73,152,785	56,159,470	
69,131,065	227,630,722	
17,400,022,057	34,055,397,915	
(92,660,701)	(147,665,671)	
-	39,858,200	
(52,232,000)	(165,881,648)	
(2,471,253,782)	(5,861,089,401)	
2,827,089,000	-	
210,942,517	(6,134,778,520)	
(17,830,816,193)	(26,112,413,246)	
(219,851,619)	1,808,206,149	
7,213,379,703	7,530,640,849	
6,993,528,084	9,338,846,998	24
788,341,572	1,321,964,173	
261,140,269	270,661,079	

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 المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بالقرار رقم 2016/8/4 بتاريخ 17 تشرين الأول 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 فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016.

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 أيلول 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
638,905,995	2,050,730,750
11,023,998	14,461,189
2,460,942,165	3,906,387,180
520,399,481	694,828,531
3,631,271,639	6,666,407,650

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 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,828,149 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات 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 تشتمل 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 أيلول 2016 مبلغ 14,461,189 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 أيلول 2016 مبلغ 694,828,531 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
6,821,256,725	2,072,004,109	4,749,252,616
3,261,372,200	811,372,200	2,450,000,000
10,082,628,925	2,883,376,309	7,199,252,616

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

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

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 أيلول 2016 مبلغ 6,821,158,843 ليرة سورية مقابل 1,459,735,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
51,924,100,500	51,924,100,500	-	30 أيلول 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 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
3,535,090,016	4,555,702,000	<u>الشركات الكبرى</u>
153,066,576	173,317,658	قروض وسلف
93,215,854	123,956,632	سندات محسومة (*)
1,892,907	1,519,471	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
320,251,611	465,831,108	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
154,582,026	172,421,385	قروض وسلف
1,959,319	10,261,551	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
69,280,283	37,574,391	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
28,117,972	116,268,501	قروض وسلف
1,004,022	1,033,573	قروض عقارية
4,358,460,586	5,657,886,270	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,911,077,000)	(1,561,438,000)	ينزل:
(277,479,730)	(374,542,254)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(838,672,783)	(1,126,094,724)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
1,331,231,073	2,595,811,292	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,962,960,222 ليرة سورية، أي ما نسبته (52.37%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 1,836,865,498 ليرة سورية أي ما نسبته (40.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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 المباشرة غير العاملة مبلغ 3,442,500 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 367,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2016 (غير مدققة)
2,188,556,730	19,784,112	2,168,772,618	الرصيد في 1 كانون الثاني
(252,576,476)	(1,218,697)	(251,357,779)	التغير خلال الفترة
1,935,980,254	18,565,415	1,917,414,839	الرصيد في 30 أيلول
1,911,077,000	9,347,000	1,901,730,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
277,479,730	10,437,112	267,042,618	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(699,267,240)	535,643	(699,802,883)	التغيير خلال الفترة
702,491,612	(1,405,697)	703,897,309	التحويلات مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(348,643)	(348,643)	-	المستخدم مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(611,386,000)	-	(611,386,000)	الاستردادات مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
349,976,883	-	349,976,883	أثر تغير سعر الصرف مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
5,956,912	-	5,956,912	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,561,438,000	9,534,000	1,551,904,000	الرصيد في 30 أيلول
374,542,254	9,031,415	365,510,839	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,935,980,254	18,565,415	1,917,414,839	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

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 أيلول 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)	699,267,240	المحول من (إلى) المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
14,547,000	-	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(9,567,000)	-	المحول إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(452,000)	(322,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
328,000	120,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(16,287,449)	3,426,372	المحول من (إلى) الموجودات الأخرى (إيضاح 10) (*)
-	(611,386,000)	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	5,956,912	فرق سعر الصرف
277,479,730	374,542,254	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) المصاريف المدفوعة والقابلة 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 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(611,386,000)	المسترد من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(16,287,449)	3,426,372	المخصصات المستردة (المكونة) مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(273,519,283)	(349,976,883)	أثر تغير سعر الصرف على المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
81,846,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
4,980,000	-	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(252,081,892)	699,267,240	المحول من (إلى) المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
(455,062,624)	(258,669,271)	

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 105,410,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2016.
2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 255,384,254 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2016.

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

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
425,141,967	838,672,783	الرصيد في بداية الفترة / السنة
337,273,032	277,363,266	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(55,617,753)	(167,746,164)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
-	(48,226,004)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
131,875,537	226,030,843	تغييرات أسعار الصرف
838,672,783	1,126,094,724	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,605,310,269	23,810,705,693	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
9,922,060,269	21,223,555,693	تحليل السندات
1,683,250,000	2,587,150,000	ذات عائد ثابت
11,605,310,269	23,810,705,693	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.91% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,684,448,154	2,587,240,048	2016	3.28%	شركات
1,689,976,617	2,595,458,099	2019	4.63%	بنوك
734,340,102	1,113,069,105	2020	3.20%	دول
-	5,231,223,933	2021	2.13%	دول
1,710,564,115	2,620,428,593	2019	3.25%	بنوك
682,629,289	1,046,556,666	2019	3.25%	بنوك
1,688,945,684	2,594,621,493	2020	2.68%	بنوك
-	786,967,452	2021	3.42%	بنوك
1,731,156,308	2,647,990,304	2019	6.66%	بنوك
1,683,250,000	2,587,150,000	2019	متغير	بنوك
11,605,310,269	23,810,705,693			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية			موجودات ضريبية مؤجلة
ايراد ضريبية الدخل	مصروف ضريبية الدخل	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
76,572,699	(145,931,480)	604,188,703	(145,931,480)	750,120,183

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف:
485,243,444	750,120,183	إيراد ضريبية الدخل يستبعد:
347,556,538	-	مصروف ضريبية الدخل تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*) إطفاء موجودات ضريبية المؤجلة
-	(145,931,480)	رصيد نهاية الفترة / السنة
(12,365,982)	-	
(70,313,817)	-	
750,120,183	604,188,703	

(*) 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 281,255,268 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 حيث 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، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 24 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 862,803,723 ليرة سورية إلى ربح ضريبي قدره 202,101,765 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة. لم تقم إدارة البنك بتعديل الموجودات الضريبية المؤجلة بناء على التكاليف الأولي عن عام 2012 حيث تتوقع الإدارة أن تصدر نتيجة الاعتراض لصالح البنك قبل نهاية عام 2016.

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	-	-	(145,931,480)	(145,931,480)
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>604,188,703</u>

(*) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يتم بتغطية خسائر عام 2009 وعام 2010 حتى نهاية السنة الخامسة 2014 و2015 على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام 2009 و2010 و2014 و2015 على التوالي.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية):

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
16,763,242,609	28,037,757,486	الدخل قبل الضريبة
(17,828,503,000)	(27,180,273,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (استرداد) مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 15)
27,555,000	(39,770,000)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
(428,224,719)	(258,669,271)	مخصصات متنوعة
1,135,110,000	-	استهلاك المباني
24,529,313	24,680,705	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
(306,290,797)	583,725,920	نسبة الضريبة
%25	%25	
76,572,699	(145,931,480)	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
485,243,444	750,120,183	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
561,816,143	604,188,703	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
309,825,444	447,392,762	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
84,889,384	289,577,433	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
30,750,414	59,128,696	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
670,149	1,235,553	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
119,332,617	60,015,692	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,671,878	20,362,958	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
25,322,587	22,980,273	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (*)
-	1,538,975	حوالات وشيكات قيد التحصيل
2,174,327	1,412,727	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
128,769	27,605,252	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
9,511,462	25,578,277	مدينون آخرون
607,277,031	956,828,598	

(*) يتضمن مبلغ التأمينات القابلة للاسترداد المتعلقة بالدعاوي القضائية كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 12,861,077 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 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
5,526,917,508	8,494,854,972	أرصدة بالدولار الأميركي
6,262,915,408	9,230,852,872	

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

12 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,630,734,293	461,405	4,630,272,888
2,070,165,564	-	2,070,165,564
517,430,000	-	517,430,000
7,218,329,857	461,405	7,217,868,452

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,793,244,115	461,405	1,792,782,710
417,827,500	117,827,500	300,000,000
-	-	-
2,211,071,615	118,288,905	2,092,782,710

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,565,317,314	2,287,318,415
2,859,787,815	4,859,142,216
2,490,616,453	3,109,209,313
383,855,301	336,672,485
3,009,555,326	3,431,858,126
10,309,132,209	14,024,200,555

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل (*)
الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل (*)

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل وداائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ 341,306,433 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 167,230,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت وداائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 34,837,351 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 5,393,024,799 ليرة سورية أي ما نسبته 38.46% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 36,169,003 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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	30 أيلول 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
101,988,311	108,629,250
-	57,161,212
101,988,311	165,790,462

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

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

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	أثر فرق سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية
39,800,000	43,120,000	(82,890,000)	-	30,000
1,268,774,323	611,386,000	-	55,844,000	1,936,004,323
1,308,574,323	654,506,000	(82,890,000)	55,844,000	1,936,034,323
165,000	322,000	(120,000)	-	367,000
165,000	322,000	(120,000)	-	367,000
1,308,739,323	654,828,000	(83,010,000)	55,844,000	1,936,401,323
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	أثر فرق سعر الصرف 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 أيلول 2016 (غير مدققة)

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

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة جماعياً 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 إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 7)
مخصص انخفاض القيمة جماعياً 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 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 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 فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 74,858,134 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 14,461,189 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدره من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,846,685,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 1,179,455,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,681,559	106,482,152	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
528,101	1,720,719	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
268,112,451	589,246,677	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
168,325,000	258,715,000	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
2,399,890	10,360,309	أمانات وحوالات برسم الدفع
55,595,545	58,331,836	دائنو شراء موجودات ثابتة
50,896,827	57,530,312	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
22,065,676	12,841,754	ضريبة الرواتب والأجور
6,570,174	5,312,388	طوابع ورسوم
2,692,740	3,566,486	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,462,559	2,674,146	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
118,255	727,410	أرصدة دائنة أخرى
634,448,777	1,107,509,189	

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 أيلول 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 أجنبي 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 أيلول 2016 و31 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 البنبيوي 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 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	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
43,316,834	36,080,729	
121,155,595	360,719,965	
-	104,603	
9,463,866	13,987,561	
1,457,042	7,085,668	
521,721,433	788,601,138	
295,740,758	486,583,562	
992,855,528	1,693,163,226	

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

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,654,315	14,171,924	ودائع المصارف
219,194	294,306,108	ودائع العملاء:
14,474,192	14,113,033	ودائع لأجل
261,370,530	63,225	حسابات توفير
281,718,231	322,654,290	حسابات جارية

22 استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإنتمائية

الإجمالي	الأفراد والقروض العقارية	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
611,386,000	-	611,386,000	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
611,386,000	-	611,386,000	تسهيلات إنتمائية مباشرة
-	-	-	استرداد المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	-	-	تسهيلات إنتمائية غير مباشرة
-	-	-	مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(81,846,000)	-	(81,846,000)	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
(81,846,000)	-	(81,846,000)	تسهيلات إنتمائية مباشرة
-	-	-	مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	تسهيلات إنتمائية غير مباشرة
-	-	-	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 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
16,839,815,308	27,891,826,006	
150,000,000	150,000,000	
112.27	185.95	

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 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 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
2,643,337,792	3,099,848,160	5,957,117,930	
7,437,931,640	6,641,864,304	10,082,628,925	
(3,087,741,348)	(2,211,071,615)	(6,700,899,857)	
6,993,528,084	7,530,640,849	9,338,846,998	

(*) 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 أيلول 2016

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
755,119,922	3,095,472,995	-	2,050,506,189	1,044,966,806	<u>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</u>
37,435,480,000	51,924,100,500	-	905,502,500	51,018,598,000	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(454,938,905)	(1,656,682,969)	-	(1,656,221,564)	(461,405)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
3,834,915	15,352,660	-	15,352,660	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
292,876,101	439,592,514	-	12,356,515	427,235,999	مدينون مختلفون
(168,325,000)	(258,715,000)	-	-	(258,715,000)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(649,567)	(640,745)	(640,745)	-	-	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(1,462,559)	(2,674,146)	-	-	(2,674,146)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**)
(14,400)	(603,929)	-	(603,929)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
-	(37,775,652)	(37,775,652)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
47,184,194	296,336,429	266,874,300	25,000,000	4,462,129	تعويضات مجلس الإدارة المستحقة (مطلوبات أخرى)
30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة				<u>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</u>
ليرة سورية	ليرة سورية				كفالات
(28,665,000)	(50,972,425)	(50,972,425)	-	-	<u>عناصر بيان الدخل المرحلي</u>
(48,869,993)	-	-	-	-	مصارييف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
344,447,452	608,473,887	-	14,518,586	593,955,301	مصارييف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
(2,301,370)	(1,060,261)	-	(1,049,493)	(10,768)	فوائد دائنة
26,857	79,861	-	-	79,861	فوائد مدينة (**)
(3,682,203)	(6,099,297)	-	-	(6,099,297)	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 أيلول 2015	30 أيلول 2016
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
42,380,556	43,113,602
9,492,851	11,909,580
<u>51,873,407</u>	<u>55,023,182</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 الصادر 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 أيلول 2016 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,621,288	-	88,621,288	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,596,710,260	1,000,549,529	454,180,466	116,268,501	25,711,764	
1,009,594,500	914,847,377	94,613,608	-	133,515	
2,694,926,048	1,915,396,906	637,415,362	116,268,501	25,845,279	المجموع
2,251,875,201	1,628,402,863	569,562,106	28,187,497	25,722,735	منها غير مستحقة
443,050,847	286,994,043	67,853,256	88,081,004	122,544	منها مستحقة (*):
130,061,976	-	41,980,972	88,081,004	-	لغاية 60 يوم
286,994,043	286,994,043	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
25,994,828	-	25,872,284	-	122,544	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,962,960,222	2,939,098,855	11,098,682	-	12,762,685	غير عاملة:
249,584,741	249,308,702	-	-	276,039	دون المستوى
627,995	-	-	-	627,995	مشكوك فيها
2,712,747,486	2,689,790,153	11,098,682	-	11,858,651	هالكة (رديئة)
5,657,886,270	4,854,495,761	648,514,044	116,268,501	38,607,964	المجموع
(1,126,094,724)	(1,120,474,959)	(2,675,212)	-	(2,944,553)	يطرح: فوائد معقولة
(1,935,980,254)	(1,869,958,397)	(47,456,442)	(7,361,187)	(11,204,228)	يطرح: مخصص التدني
2,595,811,292	1,864,062,405	598,382,390	108,907,314	24,459,183	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 المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية 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 الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع ليرة سورية	الشركات		الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية		
43,838,474	-	43,838,474	-	ديون متدنية المخاطر
674,465,873	503,065,444	171,400,429	-	عادية (مقبولة المخاطر)
46,013,150	-	46,013,150	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
764,317,497	503,065,444	261,252,053	-	المجموع
764,317,497	503,065,444	261,252,053	-	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
-	-	-	-	مشكوك فيها
3,442,500	3,442,500	-	-	هالكة (رديئة)
767,759,997	506,507,944	261,252,053	-	المجموع
(367,000)	-	(367,000)	-	يطرح: مخصص التدني
767,392,997	506,507,944	260,885,053	-	الصافي

المجموع ليرة سورية	الشركات		الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 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 أيلول 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
88,621,288	-	88,621,288	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,377,122,073	865,729,039	391,424,225	114,457,219	5,511,590	عادية (مقبولة المخاطر)
357,425,833	287,295,356	70,130,477	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
165,915,777	155,087,408	10,828,369	-	-	غير عاملة:
98,238,852	98,238,852	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
67,676,925	56,848,556	10,828,369	-	-	هالكة (ردينة)
1,989,084,971	1,308,111,803	561,004,359	114,457,219	5,511,590	المجموع
123,519,117	20,838,963	102,680,154	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,865,565,854	1,287,272,840	458,324,205	114,457,219	5,511,590	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,989,084,971	1,308,111,803	561,004,359	114,457,219	5,511,590	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	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 (ردينة)
1,080,956,789	717,264,789	319,539,612	26,048,932	18,103,456	المجموع
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.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
43,838,474	-	43,838,474	-	ديون متدنية المخاطر
586,520,300	458,973,610	127,546,690	-	عادية (مقبولة المخاطر)
24,319,404	-	24,319,404	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
3,442,500	3,442,500	-	-	هالكة (ردينة)
658,120,678	462,416,110	195,704,568	-	المجموع
				منها:
211,683,694	81,896,110	129,787,584	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
446,436,984	380,520,000	65,916,984	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
658,120,678	462,416,110	195,704,568	-	المجموع

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
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 (ردينة)
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 أيلول 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 أيلول 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 أيلول 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 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	
4,601,215,711	-	-	-	-	-	-	4,601,215,711	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,082,628,925	-	-	-	-	-	-	10,082,628,925	أرصدة لدى المصارف
51,924,100,500	-	-	-	-	-	-	51,924,100,500	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,595,811,292	127,097,641	517,287,459	108,907,314	8,357,239	1,158,277,853	675,883,786	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
23,810,705,693	8,931,533,086	-	-	-	-	-	14,879,172,607	موجودات أخرى
876,449,948	165,629,808	11,390,085	1,181,039	171,551	30,017,646	15,409,156	652,650,663	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,230,852,872	-	-	-	-	-	-	9,230,852,872	المجموع
<u>103,121,764,941</u>	<u>9,224,260,535</u>	<u>528,677,544</u>	<u>110,088,353</u>	<u>8,528,790</u>	<u>1,188,295,499</u>	<u>691,292,942</u>	<u>91,370,621,278</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 أيلول 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 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملية	زيادة 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
15,663,025	20,884,033	1,044,201,648	28,094,169	37,458,892	1,872,944,608	ليرة سورية	
559,720,997	746,294,663	37,314,733,143	742,950,409	990,600,545	49,530,027,247	دولار أميركي	
(534,717)	(712,955)	(35,647,768)	(1,330,010)	(1,773,346)	(88,667,321)	يورو	
(20,111)	(26,814)	(1,340,700)	(26,828)	(35,770)	(1,788,519)	جنيه استرليني	
(47,039)	(62,718)	(3,135,920)	(37,410)	(49,879)	(2,493,972)	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(15,663,025)	(20,884,033)	1,044,201,648	(28,094,169)	(37,458,892)	1,872,944,608	ليرة سورية	
(559,720,997)	(746,294,663)	37,314,733,143	(742,950,409)	(990,600,545)	49,530,027,247	دولار أميركي	
534,717	712,955	(35,647,768)	1,330,010	1,773,346	(88,667,321)	يورو	
20,111	26,814	(1,340,700)	26,828	35,770	(1,788,519)	جنيه استرليني	
47,039	62,718	(3,135,920)	37,410	49,879	(2,493,972)	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملية	زيادة 10% 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	7,779,560,050	7,779,560,050	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
61,386,919	81,849,226	818,492,255	8,572,361	11,429,815	114,298,151	دولار أميركي (تشغيلي)	
515,579	687,439	6,874,393	(46,511)	(62,015)	(620,152)	يورو	
(1,364)	(1,818)	(18,183)	(475)	(633)	(6,332)	جنيه استرليني	
950,270	1,267,026	12,670,264	1,497,303	1,996,404	19,964,042	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 10% 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	(7,779,560,050)	(7,779,560,050)	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
(61,386,919)	(81,849,226)	818,492,255	(8,572,361)	(11,429,815)	114,298,151	دولار أميركي (تشغيلي)	
(515,579)	(687,439)	6,874,393	46,511	62,015	(620,152)	يورو	
1,364	1,818	(18,183)	475	633	(6,332)	جنيه استرليني	
(950,270)	(1,267,026)	12,670,264	(1,497,303)	(1,996,404)	19,964,042	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 أيلول 2016

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,052,956,445	711,137,297	1,370,508,936	-	1,261,012,776	186,246,458	(76,750,298)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
54,637,359	35,832,263	53,746,187	26,065,619	(7,058,792)	27,198,860	7,540,500	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
273,954,417	230,040,191	384,578,403	-	384,578,403	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
20,852,041,500	17,828,503,000	27,180,273,000	-	27,180,273,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,063,221	35,953	31,631,900	31,631,900	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
22,238,652,942	18,805,548,704	29,020,738,426	57,697,519	28,818,805,387	213,445,318	(69,209,798)	نتائج أعمال القطاع
(28,415,000)	(27,555,000)	39,770,000	-	39,770,000	-	-	مصاريف القطاعات
(81,846,000)	(81,846,000)	611,386,000	-	-	611,386,000	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(2,277,064,187)	(1,932,905,095)	(1,634,136,940)	(1,634,136,940)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
19,851,327,755	16,763,242,609	28,037,757,486	(1,576,439,421)	28,858,575,387	824,831,318	(69,209,798)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
264,876,739	76,572,699	(145,931,480)	(145,931,480)	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
20,116,204,494	16,839,815,308	27,891,826,006	(1,722,370,901)	28,858,575,387	824,831,318	(69,209,798)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2015 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
60,645,157,285	58,176,817,289	95,079,654,060	-	81,055,453,505	7,146,460,631	6,877,739,924	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	11,428,389,263	(4,684,015,836)	(6,744,373,427)	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
9,471,197,649	8,939,482,380	12,815,378,031	12,815,378,031	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
70,116,354,934	67,116,299,669	107,895,032,091	12,815,378,031	92,483,842,768	2,462,444,795	133,366,497	مجموع الموجودات
12,661,992,135	12,862,439,315	21,242,560,412	-	7,218,359,857	7,146,460,631	6,877,739,924	مطلوبات القطاع
1,903,388,100	1,979,274,841	3,209,670,974	3,209,670,974	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
14,565,380,235	14,841,714,156	24,452,231,386	3,209,670,974	7,218,359,857	7,146,460,631	6,877,739,924	مجموع المطلوبات
92,993,566	71,484,886	64,628,831					استهلاكات
79,489,367	55,714,577	67,814,073					إطفاءات
188,671,503	144,892,701	313,547,319					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,805,548,704	29,020,738,426	636,532,253	1,089,027,245	18,169,016,451	27,931,711,181	إجمالي الدخل التشغيلي
144,892,701	313,547,319	-	165,881,648	144,892,701	147,665,671	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 بخفض 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 ومقررات 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 أيلول 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)	(184,252)	احتياطي خاص
-	(266,874)	خسائر متراكمة محققة
43,618,641	43,618,641	موجودات غير ملموسة
55,427,141	55,062,199	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	55,099,848	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
18,004,912	27,582,960	الموجودات المرجحة بالمخاطر
137,320	240,572	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
840,740	135,877	مخاطر السوق
852,700	852,700	المخاطر التشغيلية
19,835,672	28,812,109	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%279.62	%191.24	نسبة كفاية رأس المال (%)
%279.43	%191.11	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.78	%65.99	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 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		كفالات
		دفع
53,008,144	55,692,144	حسن تنفيذ
322,248,584	466,628,889	أخرى
125,156,110	245,438,964	تعهدات تصدير
252,801,687	-	
753,214,525	767,759,997	
		بوالص
10,772,800	-	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
277,830,194	279,462,129	
543,787,154	649,454,214	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	23,912,056	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,595,400,260	1,720,588,396	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال 5 سنوات
15,476,044	20,314,279	
75,281,108	58,848,079	
90,757,152	79,162,358	

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 تقاوضي، 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.