

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2018

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	3,496 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	حمد عبد العزيز المسلم	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء أحمد يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
7	يحيى صديق أحمد	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

وليد عبد النور	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد اليغشي	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11)22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

walid

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	475.04 ل.س	431.11 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2018	
1.95%	97,734,875,144	97,734,875,144	99,645,057,716	99,645,057,716	مجموع الموجودات
0.24%	71,085,387,848	71,085,387,848	71,255,762,349	71,255,762,349	حقوق المساهمين
	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
10.25%	980,417,577	511,240,980	1,080,951,638	520,153,229	إجمالي الدخل التشغيلي
-7.02%	253,260,932	60,989,487	235,478,689	100,889,966	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-61.89%	(170,831,709)	7,266,200	(65,104,188)	(25,305,755)	ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
106.69%	82,429,223	68,255,687	170,374,501	75,584,211	ربح (خسارة) الفترة
106.69%	0.55	0.46	1.14	0.50	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 99.65 مليار ليرة سورية كما في 2018/6/30 وبمعدل نمو 1.95% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 8.71% عن بداية العام حيث بلغت 20.81 مليار ليرة سورية كما في 2018/6/30.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 33.10% حيث بلغت 9.1 مليار ليرة سورية كما في 2018/06/30.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 291% كما في 2018/06/30.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

وليد محمد النور الرئيس التنفيذي

التاريخ: 29 تموز 2018



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

30 حزيران 2018



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 بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2018 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 مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، 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. تتكون 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 2018 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 لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.



محمد اليغشي

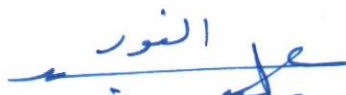
29 تموز 2018

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
12,147,639,043	11,984,743,941	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	6,484,267,668	5	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	44,188,600,000	6	إيداعات لدى المصارف
3,339,010,390	5,392,760,228	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,876,438,156	20,841,969,317	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,785,919,760	1,794,676,833		موجودات ثابتة
130,977,541	85,984,226		موجودات غير ملموسة
122,093,610	56,989,422	9	موجودات ضريبية مؤجلة
935,789,544	921,082,043	10	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>97,734,875,144</u>	<u>99,645,057,716</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,427,009,848	4,992,017,374	12	ودائع المصارف
19,138,877,416	20,806,334,942	13	ودائع العملاء
852,751,733	1,322,644,115	14	تأمينات نقدية
130,997,323	117,319,323	15	مخصصات متنوعة
1,099,850,976	1,150,979,613	16	مطلوبات أخرى
<u>26,649,487,296</u>	<u>28,389,295,367</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
164,115,053	164,115,053		احتياطي قانوني
164,115,053	164,115,053		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	170,374,501		ربح الفترة
(2,460,254,813)	(2,460,254,813)	19	خسائر متراكمة محققة
58,179,763,555	58,179,763,555	19	أرباح مدورة غير محققة
<u>71,085,387,848</u>	<u>71,255,762,349</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>97,734,875,144</u>	<u>99,645,057,716</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد نور غالب
المدير المالي



وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

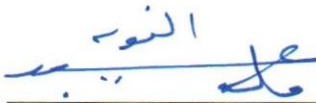
بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,229,261,240	1,251,020,173	637,439,792	656,420,097	20	الفوائد الدائنة
(289,914,433)	(397,677,505)	(153,089,040)	(192,100,484)	21	الفوائد المدينة
939,346,807	853,342,668	484,350,752	464,319,613		صافي الدخل من الفوائد
31,247,286	65,841,527	15,891,456	35,141,400		العمولات والرسوم الدائنة
(6,182,177)	(6,653,666)	(3,141,053)	(2,949,467)		العمولات والرسوم المدينة
25,065,109	59,187,861	12,750,403	32,191,933		صافي الدخل من العمولات والرسوم
964,411,916	912,530,529	497,101,155	496,511,546		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
5,215,344	56,166,827	3,708,108	23,630,931		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
10,790,317	112,254,282	10,431,717	10,752		إيرادات تشغيلية أخرى
980,417,577	1,080,951,638	511,240,980	520,153,229		إجمالي الدخل التشغيلي
(273,055,366)	(313,145,574)	(137,529,562)	(156,797,511)		نفقات الموظفين
(52,529,012)	(51,945,406)	(26,403,416)	(26,767,343)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(39,217,030)	(33,970,489)	(19,647,635)	(16,995,966)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(525,990,000)	-	-	-	22	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
686,664,602	3,800,000	(2,100,000)	5,500,000		مخصصات متنوعة
(523,029,839)	(450,211,480)	(264,570,880)	(224,202,443)		مصاريف تشغيلية أخرى
(727,156,645)	(845,472,949)	(450,251,493)	(419,263,263)		إجمالي المصاريف التشغيلية
253,260,932	235,478,689	60,989,487	100,889,966		الربح قبل الضريبة
(170,831,709)	(65,104,188)	7,266,200	(25,305,755)	9	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
82,429,223	170,374,501	68,255,687	75,584,211		ربح الفترة
0.55	1.14	0.46	0.50	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

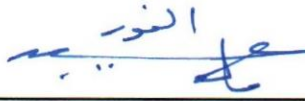
بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

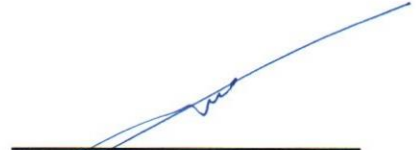
للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
82,429,223	170,374,501	68,255,687	75,584,211	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
82,429,223	170,374,501	68,255,687	75,584,211	الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

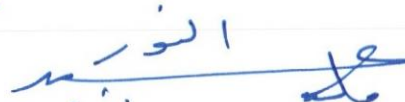
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

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 2018 (غير مدققة)
71,085,387,848	58,179,763,555	(2,460,254,813)	-	37,649,000	164,115,053	164,115,053	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
170,374,501	-	-	170,374,501	-	-	-	-	إجمالي النخل الشامل
<u>71,255,762,349</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(2,460,254,813)</u>	<u>170,374,501</u>	<u>37,649,000</u>	<u>164,115,053</u>	<u>164,115,053</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2018
								30 حزيران 2017 (غير مدققة)
83,378,759,699	70,798,913,555	(2,666,487,440)	-	37,649,000	104,342,292	104,342,292	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
82,429,223	-	-	82,429,223	-	-	-	-	إجمالي النخل الشامل
<u>83,461,188,922</u>	<u>70,798,913,555</u>	<u>(2,666,487,440)</u>	<u>82,429,223</u>	<u>37,649,000</u>	<u>104,342,292</u>	<u>104,342,292</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2017



محمد نور غالب
المدير المالي






وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
253,260,932	235,478,689	الأنشطة التشغيلية
52,529,012	51,945,406	ربح الفترة قبل الضريبة
39,217,030	33,970,489	تعديلات للبنود غير النقدية:
39,868,815	34,468,839	استهلاكات
525,990,000	-	اطفاءات
(686,664,602)	(3,800,000)	اطفاء خصم استثمارات مالية
224,201,187	352,063,423	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(86,800,000)	(50,829,800)	مخصصات متنوعة
(6,260,629,500)	(457,800,000)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,091,856,877)	(2,063,627,838)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(135,424,092)	14,707,501	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
2,593,499,306	-	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,110,832,306	1,677,326,215	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
6,333,241	470,149,146	الزيادة في ودائع مصارف
255,879,377	51,128,637	الزيادة في ودائع العملاء
(1,145,361,398)	-	الزيادة في التأمينات النقدية
(3,529,326,450)	(6,882,716)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		النقص في المخصصات المتنوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(12,921,932)	(60,702,479)	الأنشطة الإستثمارية
-	11,022,826	شراء موجودات ثابتة
(12,921,932)	(49,679,653)	استبعاد موجودات غير ملموسة
25,043,565	(9,301,309)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(3,517,204,817)	(65,863,678)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
13,217,925,424	12,435,362,097	صافي النقص في النقد وما في حكمه
9,700,720,607	12,369,498,419	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 30 حزيران
1,117,805,343	1,222,254,002	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
219,264,071	(308,458,069)	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		
محمد نور غالب المدير المالي	وليد عبد النور الرئيس التنفيذي	يوسف محمود النعمة رئيس مجلس الإدارة

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.

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 المنشية 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 وبرامج 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 للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2018.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الايضاح 2.2 ادناه. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملات الأجنبية

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

معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

§ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

§ القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

§ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

§ طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

§ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ **الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**
إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

§ **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة**

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفاتها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

§ **الأصول المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل، أو
- احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل. عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

§ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخضع قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:
- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
 - ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكديدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للفرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

§ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

§ القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

§ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التقييم العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

§ الضمانات المستلمة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستلمة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستلمة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمسياً مع سياسة البنك.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

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

§ البنك كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى البنك، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

§ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

§ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

§ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

§ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإلتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما. إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الإقرار بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- مباني	50 سنة
- أجهزة كمبيوتر	5 سنوات
- مفروشات	6 إلى 7 سنوات
- معدات	5 إلى 34 سنة
- تحسينات مباني	5 سنوات
- سيارات	5 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتنزة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- أنظمة الحاسوب والبرامج	1 إلى 5 سنوات
--------------------------	---------------

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

§ الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

§ ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستتناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة وأخرى.

محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف وإستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى بقيمة استحوذها بالصادفي بعد طرح مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

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 المحتمل 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 الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات 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.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- . خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- . خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستقادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,898,257,948	3,682,645,081	نقد في الخزينة
12,991,861	12,952,267	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
8,191,890,935	7,194,603,044	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,044,498,299	1,094,543,549	احتياطي ودائع (**)
12,147,639,043	11,984,743,941	

(*) 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 8,319,227 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,358,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشهباء 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 4.5 مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 حزيران 2018 مبلغ 12,952,267 ليرة سورية مقابل 12,991,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) 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 2018 مبلغ 1,094,543,549 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 1,044,498,299 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. 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	
3,420,416,608	1,011,644,707	2,408,771,901	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
3,063,851,060	738,311,600	2,325,539,460	حسابات جارية وتحت الطلب
6,484,267,668	1,749,956,307	4,734,311,361	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,781,160,216	1,052,519,313	1,728,640,903	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
3,991,062,846	40,711,600	3,950,351,246	حسابات جارية وتحت الطلب
6,772,223,062	1,093,230,913	5,678,992,149	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2018 مبلغ 3,420,318,586 ليرة سورية مقابل 2,781,061,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
44,188,600,000	44,188,600,000	-	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
43,730,800,000	43,730,800,000	-	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
5,357,939,269	7,234,567,524	الشركات الكبرى
213,069,380	231,227,549	قروض وسلف
4,598,717	6,437,757	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
987,398,886	1,235,451,175	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	44,721	قروض وسلف
10,770,167	23,251,843	حسابات جارية مدينة
933,862	1,646,290	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
30,705,370	37,660,518	الأفراد والقروض العقارية
209,915,730	301,089,729	قروض وسلف
580,076	616,114	قروض عقارية
6,815,911,457	9,071,993,220	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,273,706,000)	(1,270,238,000)	ينزل:
(813,826,714)	(825,611,662)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(1,389,368,353)	(1,583,383,330)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
3,339,010,390	5,392,760,228	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,118,559 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 340,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,108,175,259 ليرة سورية، أي ما نسبته (34.26%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 2,916,366,615 ليرة سورية، أي ما نسبته (42.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,524,791,929 ليرة سورية أي ما نسبته (20.36%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 1,526,998,262 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، أي ما نسبته (28.14%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 19,500,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2018 مقابل 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. لا يوجد مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغ المخصص 9,750,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	الشركات	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
34,575,328	2,052,957,386	2,087,532,714	الرصيد في 1 كانون الثاني
(1,777,855)	10,094,803	8,316,948	التغير خلال الفترة
32,797,473	2,063,052,189	2,095,849,662	الرصيد في 30 حزيران
7,425,000	1,266,281,000	1,273,706,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,150,328	786,676,386	813,826,714	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
(264,231)	(3,174,000)	(3,438,231)	التحويلات
(1,483,855)	13,268,803	11,784,948	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(29,769)	-	(29,769)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
7,131,000	1,263,107,000	1,270,238,000	الرصيد في 30 حزيران
25,666,473	799,945,189	825,611,662	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
32,797,473	2,063,052,189	2,095,849,662	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
361,976,254	813,826,714	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
500,990,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 22)
(39,356,714)	3,438,231	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
8,185,000	9,750,000	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(8,185,000)	-	المحول إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(248,000)	(265,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
256,000	393,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(9,380,274)	(1,531,283)	المحول إلى الموجودات الأخرى (*)
(410,552)	-	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
813,826,714	825,611,662	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المكونة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة.

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

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
500,990,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(39,356,714)	3,438,231	المحول من (إلى) المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
-	9,750,000	المحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(9,380,274)	(1,531,283)	المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(410,552)	-	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
451,842,460	11,656,948	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 108,331,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 105,294,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 706,662,662 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2018 مقابل 695,564,714 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,221,324,439	1,389,368,353
413,892,142	194,401,923
(26,556,489)	(339,154)
(66,667,055)	(47,792)
555,509	-
(153,180,193)	-
<u>1,389,368,353</u>	<u>1,583,383,330</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: فوائد معلقة مستحقة
يطرح: فوائد محولة للإيرادات
يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
يضاف: عمولات معلقة مستحقة
تغييرات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
20,876,438,156	20,841,969,317
18,696,438,156	18,661,969,317
2,180,000,000	2,180,000,000
<u>20,876,438,156</u>	<u>20,841,969,317</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات مالية

تحليل السندات
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.38% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,184,018,416	2,182,779,696	2019	4.63%	بنوك
915,131,727	905,872,740	2020	3.20%	دول
2,195,460,870	2,190,339,452	2019	2.76%	بنوك
878,025,882	876,463,502	2019	2.87%	بنوك
2,184,431,683	2,183,675,859	2020	2.68%	بنوك
2,212,023,668	2,203,918,759	2019	6.66%	بنوك
2,180,000,000	2,180,000,000	2019	متغير	بنوك
660,771,725	659,810,899	2021	3.42%	بنوك
6,813,729,515	6,805,881,486	2021	2.12%	دول
652,844,670	653,226,924	2019	3.00%	بنوك
<u>20,876,438,156</u>	<u>20,841,969,317</u>			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة				
ليرة سورية	مصروف الضريبة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
(170,831,709)	(65,104,188)	56,989,422	-	(65,104,188)	122,093,610

موجودات

ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
394,043,068	122,093,610
(271,949,458)	(65,104,188)
122,093,610	56,989,422

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية

رصيد بداية الفترة / السنة

المحرر خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2017 (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 صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.
- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 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 إلى مبلغ 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. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2015 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018 ولم يتم البت بالاعتراض حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018 ولم يتم البت بالاعتراض حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015, ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة	موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة (*)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة غير مدققة	مصرف ضريبة الدخل غير مدققة	توزيع مصرف ضريبة الدخل غير مدققة	الإجمالي غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	(65,104,188)	65,104,188	-
-	-	-	(271,949,458)	271,949,458	-
-	-	-	(275,595,764)	275,595,764	-
347,556,538	(68,379,821)	-	-	(222,187,295)	56,989,422
124,514,690	(12,623,125)	-	-	(111,891,565)	-
164,769,794	(554,109)	-	-	(164,215,685)	-
26,008,566	(553,753)	-	-	(25,454,813)	-
89,423,775	(523,723)	-	-	(88,900,052)	-
752,273,363	(82,634,531)	-	(612,649,410)	-	56,989,422

(*) تم تعديل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة عن عامي 2014 و 2015 بناءً على تعميم وزير المالية رقم 1529/3/ت.ع تاريخ 19 تشرين الأول 2016, والذي أكد أن مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب أحكام النقد والتسليف من النفقات المقبولة تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة كما تم استثناء أثر سعر الصرف من احتساب خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المقبولة ضريبياً.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
253,260,932	235,478,689	الربح قبل الضريبة
14,660,000	(3,800,000)	(استرداد) مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 15)
454,810,571	11,656,948	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
(55,844,000)	-	مخصصات متنوعة
16,439,331	17,081,113	استهلاك المباني
683,326,834	260,416,750	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة الضريبة
(170,831,709)	(65,104,188)	مصرف ضريبة الدخل
394,043,068	122,093,610	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
223,211,359	56,989,422	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
505,156,011	508,942,165	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
119,943,849	120,074,457	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
68,247,477	91,853,234	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
1,741,443	2,985,095	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
156,515,823	117,770,145	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
40,755,539	44,573,940	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
1,050,000	1,050,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	10,830,204	مبالغ قيد التسوية
1,835,000	1,835,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (*)
21,753,818	13,207,423	مدينون آخرون
935,789,544	921,082,043	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك أراضي بقيمة 1,835,000 ليرة سورية خلال عام 2017.

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 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
7,157,986,138	7,157,986,138	أرصدة بالدولار الأميركي
7,893,984,038	7,893,984,038	

12 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,936,509,998	476,956	1,936,033,042	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
3,055,507,376	-	3,055,507,376	حسابات جارية
4,992,017,374	476,956	4,991,540,418	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,928,925,469	7,412,255	1,921,513,214	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
3,498,084,379	-	3,498,084,379	حسابات جارية
5,427,009,848	7,412,255	5,419,597,593	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الشركات
2,684,626,633	3,983,925,133	حسابات جارية
5,688,644,797	4,751,705,629	ودائع لأجل (*)
		الأفراد
4,847,917,734	5,852,374,233	حسابات جارية
685,759,420	846,390,585	حسابات توفير
5,231,928,832	5,371,939,362	ودائع لأجل (*)
19,138,877,416	20,806,334,942	

(*) بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 736,639,050 ليرة سورية أي ما نسبته 3.54% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 مقابل 758,736,801 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 9,836,171,674 ليرة سورية أي ما نسبته 47.27% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 مقابل 7,478,612,487 ليرة سورية أي ما نسبته 39.08% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 512,037,563 ليرة سورية أي ما نسبته 2.46% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 688,326,822 ليرة سورية أي ما نسبته 3.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
166,114,395	425,827,783	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
686,637,338	896,816,332	
852,751,733	1,322,644,115	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في 30 حزيران
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,300,000	15,000,000	(18,800,000)	-	1,500,000
115,819,323	-	-	-	115,819,323
121,119,323	15,000,000	(18,800,000)	-	117,319,323
9,750,000	-	(9,750,000)	-	-
128,000	265,000	(393,000)	-	-
9,878,000	265,000	(10,143,000)	-	-
130,997,323	15,265,000	(28,943,000)	-	117,319,323

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

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

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

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
625,000	23,875,000	(19,200,000)	-	5,300,000
1,962,505,323	-	(701,324,602)	(1,145,361,398)	115,819,323
1,963,130,323	23,875,000	(720,524,602)	(1,145,361,398)	121,119,323
9,750,000	8,185,000	(8,185,000)	-	9,750,000
136,000	248,000	(256,000)	-	128,000
9,886,000	8,433,000	(8,441,000)	-	9,878,000
1,973,016,323	32,308,000	(728,965,602)	(1,145,361,398)	130,997,323

31 كانون الأول 2017 (مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 م ن/ب 4 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 بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 102,867,056 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 102,827,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 12,952,267 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل مبلغ 12,991,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية لاحدى القضايا العالقة، حيث قام البنك بتسديد مبلغ 1,108,010,355 ليرة سورية كتعويض مالي والذي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، إضافة إلى تسديد مبلغ 37,351,043 ليرة سورية تمثل الرسوم والمصاريف الناتجة عن عملية التسوية وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. كما قام البنك برد مبلغ 701,324,602 ليرة سورية والذي يمثل المبلغ الفائض من المخصص عن المبالغ المسددة.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,763,101	259,897,879	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,908,639	2,993,297	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
496,803,724	536,417,010	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
57,099,309	57,099,309	دائنو شراء موجودات ثابتة
187,933,638	211,077,117	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
29,310,133	38,757,008	ضريبة الرواتب والأجور
14,705,801	9,675,642	طوابع ورسوم
4,107,533	4,353,160	اشتركاكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
127,552,340	5,798,800	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,646,328	2,617,565	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
6,020,430	22,292,826	أرصدة دائنة أخرى
1,099,850,976	1,150,979,613	

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 2018 وفي 31 كانون الأول 2017. 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 وتسد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات 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 وتسد قيمتها بالعملات 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.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يمتلك 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:

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

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (1387/ل أ) تاريخ 29 تشرين الأول 2017 المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 8,150,000 دولار أمريكي خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2017. حيث قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 5,550,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017. قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك بالسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام 2018 بالقيمة المتبقية والبالغة 2,600,000 دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم 30/م ن تاريخ 12 آذار 2018 حيث قام البنك خلال عام 2018 بتحويل مبلغ 1,100,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 30 حزيران 2018.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

30 حزيران 2018 (غير مدققة)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 30 حزيران
الدولار الأمريكي	155,900,000	1,100,000	157,000,000
31 كانون الأول 2017 (مدققة)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول
الدولار الأمريكي	150,350,000	5,550,000	155,900,000

18 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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 من القرار المذكور أعلاه تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة 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/ب 4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م ن/ب 4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م ن/ب 1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م ن/ب 1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م ن/ب 4) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار ولتاريخه، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م ن/ب 4) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب 1) 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.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
18,348,483	1,343,552	تسهيلات ائتمانية مباشرة
189,286,573	266,921,173	شركات:
-	1,202,331	حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
33,144,802	69,630,389	قروض وسلف
7,555,621	12,873,384	قروض عقارية
580,413,986	549,716,058	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
400,511,775	349,333,286	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,229,261,240	1,251,020,173	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
13,011,471	16,065,327	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
242,609,443	325,865,166	ودائع لأجل
12,276,471	19,244,304	حسابات توفير
18,902	12,526	حسابات جارية
21,998,146	36,490,182	تأمينات نقدية
289,914,433	397,677,505	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

22 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

30 حزيران 2018 (غير مدققة)		
الأفراد والقروض العقارية	الشركات	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-
-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
استرداد المخصص الجماعي للديون المنتجة		
-	-	-
-	-	-
30 حزيران 2017 (غير مدققة)		
الأفراد والقروض العقارية	الشركات	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	525,990,000	525,990,000
-	525,990,000	525,990,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة		
-	525,990,000	525,990,000
-	525,990,000	525,990,000

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 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
82,429,223	170,374,501	
150,000,000	150,000,000	
0.55	1.14	

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 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
4,507,428,587	11,090,148,883	10,877,248,125	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
9,128,744,362	6,772,223,062	6,484,267,668	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,935,452,342)	(5,427,009,848)	(4,992,017,374)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>9,700,720,607</u>	<u>12,435,362,097</u>	<u>12,369,498,419</u>	

(*) 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 يملكون فيها 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.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		أخرى (**) غير مدققة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة	
31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,937,959,485	5,284,441,174	-	3,539,222,551	1,745,218,623	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
43,730,800,000	44,188,600,000	-	-	44,188,600,000	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(889,496,634)	(2,440,433,921)	-	(2,439,956,965)	(476,956)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
12,936,552	-	-	-	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
502,643,680	507,945,172	-	1,511,738	506,433,434	مدينون مختلفون
(608,043,280)	(539,808,451)	(539,808,451)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,646,328)	(2,617,565)	-	-	(2,617,565)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(490,047)	(747,574)	-	(747,574)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				عناصر بيان الدخل المرحلي
457,507,934	543,521,050	-	11,921,544	531,599,506	فوائد دائنة
(4,314,337)	(31,384,497)	(25,414,384)	(5,970,113)	-	فوائد مدينة (*)
(5,988,604)	(5,206,267)	-	-	(5,206,267)	عمولات مدينة
(25,000,007)	(25,000,015)	(25,000,015)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) إن معدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة مطابقة لمعدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع عملاء البنك.
(**) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
38,333,494	40,838,454
13,740,669	16,218,596
<u>52,074,163</u>	<u>57,057,050</u>

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الإئتمان

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 2018 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
156,883,009	70,518,499	69,156,823	7,434,285	9,773,402	ديون متدنية المخاطر
4,970,258,662	3,600,246,290	1,064,413,108	289,120,802	16,478,462	عادية (مقبولة المخاطر)
836,676,290	712,066,117	119,214,168	4,534,642	861,363	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,963,817,961	4,382,830,906	1,252,784,099	301,089,729	27,113,227	المجموع
4,273,727,179	3,144,995,725	811,840,073	292,085,987	24,805,394	منها غير مستحقة
1,690,090,782	1,237,835,181	440,944,026	9,003,742	2,307,833	منها مستحقة (*):
1,653,670,229	1,237,835,181	405,384,836	9,003,742	1,446,470	لغاية 60 يوم
9,717,261	-	9,717,261	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
26,703,292	-	25,841,929	-	861,363	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,108,175,259	3,089,401,924	7,609,930	-	11,163,405	غير عاملة :
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
3,108,175,259	3,089,401,924	7,609,930	-	11,163,405	هالكة (رديئة)
9,071,993,220	7,472,232,830	1,260,394,029	301,089,729	38,276,632	المجموع
(1,583,383,330)	(1,573,608,723)	(5,735,407)	-	(4,039,200)	يطرح: فوائد معلقة
(2,095,849,662)	(1,963,490,671)	(99,561,518)	(23,529,709)	(9,267,764)	يطرح: مخصص التدني
5,392,760,228	3,935,133,436	1,155,097,104	277,560,020	24,969,668	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				31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
140,049,290	42,992,298	85,974,734	11,082,258	-	ديون متدنية المخاطر
2,878,619,368	1,802,718,343	857,524,370	198,833,472	19,543,183	عادية (مقبولة المخاطر)
880,876,184	833,300,795	46,775,669	-	799,720	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,899,544,842	2,679,011,436	990,274,773	209,915,730	20,342,903	المجموع
2,530,739,545	1,625,638,513	678,642,873	208,082,530	18,375,629	منها غير مستحقة
1,368,805,297	1,053,372,923	311,631,900	1,833,200	1,967,274	منها مستحقة: (*)
1,336,222,234	1,053,372,923	279,848,557	1,833,200	1,167,554	لغاية 60 يوم
31,783,343	-	31,783,343	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
799,720	-	-	-	799,720	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,916,366,615	2,896,595,930	8,828,142	-	10,942,543	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,916,366,615	2,896,595,930	8,828,142	-	10,942,543	هالكة (رديئة)
6,815,911,457	5,575,607,366	999,102,915	209,915,730	31,285,446	المجموع
(1,389,368,353)	(1,380,862,336)	(4,978,780)	-	(3,527,237)	يطرح: فوائد معلقة
(2,087,532,714)	(1,935,416,034)	(117,541,352)	(24,738,215)	(9,837,113)	يطرح: مخصص التدني
3,339,010,390	2,259,328,996	876,582,783	185,177,515	17,921,096	الصافي

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				30 حزيران 2018 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
200,959,872	124,401,776	76,558,096	-	ديون متدنية المخاطر
1,325,321,746	881,793,474	443,528,272	-	عادية (مقبولة المخاطر)
29,207,000	-	29,207,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,555,488,618	1,006,195,250	549,293,368	-	المجموع
1,555,488,618	1,006,195,250	549,293,368	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
19,500,000	-	19,500,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	هالكة (رديئة)
1,574,988,618	1,006,195,250	568,793,368	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
1,574,988,618	1,006,195,250	568,793,368	-	الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,706,774	-	80,706,774	-	ديون متدنية المخاطر
500,695,317	152,647,944	348,047,373	-	عادية (مقبولة المخاطر)
47,692,096	17,350,000	30,342,096	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
629,094,187	169,997,944	459,096,243	-	المجموع
629,094,187	169,997,944	459,096,243	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
19,500,000	-	19,500,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	هالكة (رديئة)
648,594,187	169,997,944	478,596,243	-	المجموع
(9,878,000)	-	(9,878,000)	-	يطرح: مخصص التدني
638,716,187	169,997,944	468,718,243	-	الصافي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
156,883,009	70,518,499	69,156,823	7,434,285	9,773,402	ديون متدنية المخاطر
4,085,113,512	2,816,871,369	1,020,834,067	243,843,726	3,564,350	عادية (مقبولة المخاطر)
273,771,100	184,625,553	84,610,905	4,534,642	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
285,848,300	279,884,660	5,963,640	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
285,848,300	279,884,660	5,963,640	-	-	هالكة (رديئة)
4,801,615,921	3,351,900,081	1,180,565,435	255,812,653	13,337,752	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
427,678,268	184,871,829	225,598,752	7,434,285	9,773,402	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,971,300,726	2,767,028,252	952,329,756	248,378,368	3,564,350	كفالات مصرفية مقبولة
402,636,927	400,000,000	2,636,927	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
4,801,615,921	3,351,900,081	1,180,565,435	255,812,653	13,337,752	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,049,290	42,992,298	85,974,734	11,082,258	-	ديون متدنية المخاطر
2,341,906,319	1,413,718,343	726,597,564	197,420,833	4,169,579	عادية (مقبولة المخاطر)
256,510,280	210,244,755	46,265,525	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
284,028,940	276,134,660	7,894,280	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
284,028,940	276,134,660	7,894,280	-	-	هالكة (رديئة)
3,022,494,829	1,943,090,056	866,732,103	208,503,091	4,169,579	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
259,451,944	43,292,299	205,077,387	11,082,258	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,456,795,117	1,600,801,539	654,403,166	197,420,833	4,169,579	كفالات مصرفية مقبولة
306,247,768	298,996,218	7,251,550	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
3,022,494,829	1,943,090,056	866,732,103	208,503,091	4,169,579	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 2018

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 حزيران 2018 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
200,959,872	124,401,776	76,558,096	-	ديون متدنية المخاطر
786,162,432	530,410,347	255,752,085	-	عادية (مقبولة المخاطر)
29,207,000	-	29,207,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
10,669,639	-	10,669,639	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
10,669,639	-	10,669,639	-	هالكة (ردينة)
1,026,998,943	654,812,123	372,186,820	-	المجموع
484,993,025	242,737,424	242,255,601	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
542,005,918	412,074,699	129,931,219	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,026,998,943	654,812,123	372,186,820	-	المجموع

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,706,774	-	80,706,774	-	ديون متدنية المخاطر
347,741,738	139,919,194	207,822,544	-	عادية (مقبولة المخاطر)
34,906,000	17,350,000	17,556,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردينة)
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	المجموع
212,218,853	27,888,750	184,330,103	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
235,392,715	113,637,500	121,755,215	-	كفالات مصرفية مقبولة
15,742,944	15,742,944	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	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 2018 مبلغ 8,654,978 ليرة سورية في حين بلغت الديون المجدولة 9,559,374 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 30 حزيران 2018 في حين بلغت الديون المعاد هيكلتها 76,132,122 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2018 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,289,146,593	-	-	-	-	-	8,289,146,593	
6,484,267,668	-	-	-	-	-	6,484,267,668	أرصدة لدى المصارف
44,188,600,000	-	-	-	-	-	44,188,600,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,392,760,228	778,381,141	864,498,058	277,560,020	2,311,466,183	1,160,854,826	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
20,841,969,317	7,711,754,226	-	-	-	-	13,130,215,091	موجودات أخرى
756,902,958	81,536,239	10,206,058	2,806,757	32,564,437	25,379,596	604,409,871	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	
<u>93,847,630,802</u>	<u>8,571,671,606</u>	<u>874,704,116</u>	<u>280,366,777</u>	<u>2,344,030,620</u>	<u>1,186,234,422</u>	<u>80,590,623,261</u>	المجموع
<u>92,585,528,062</u>	<u>7,940,669,824</u>	<u>569,941,231</u>	<u>186,782,433</u>	<u>1,504,315,967</u>	<u>1,002,931,310</u>	<u>81,380,887,297</u>	31 كانون الأول 2017 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (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		
(19,818,706)	(26,424,942)	(1,321,247,081)	(45,851,183)	(61,134,911)	(3,056,745,556)	ليرة سورية	
498,672,908	664,897,211	33,244,860,554	587,542,582	783,390,109	39,169,505,444	دولار أميركي	
740,385	987,180	49,358,979	(1,290,591)	(1,720,788)	(86,039,385)	يورو	
(22,964)	(30,618)	(1,530,905)	(22,245)	(29,660)	(1,483,018)	جنيه استرليني	
32,548,993	43,398,657	2,169,932,838	(162,667)	(216,889)	(10,844,471)	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (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		
19,818,706	26,424,942	(1,321,247,081)	45,851,183	61,134,911	(3,056,745,556)	ليرة سورية	
(498,672,908)	(664,897,211)	33,244,860,554	(587,542,582)	(783,390,109)	39,169,505,444	دولار أميركي	
(740,385)	(987,180)	49,358,979	1,290,591	1,720,788	(86,039,385)	يورو	
22,964	30,618	(1,530,905)	22,245	29,660	(1,483,018)	جنيه استرليني	
(32,548,993)	(43,398,657)	2,169,932,838	162,667	216,889	(10,844,471)	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (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		
6,797,240,000	6,797,240,000	67,972,400,000	6,845,200,000	6,845,200,000	68,452,000,000	دولار أميركي (بنبوي)	
255,397	340,529	3,405,291	9,905,532	13,207,376	132,073,757	دولار أميركي (تشغيلي)	
(55,904)	(74,539)	(745,388)	(110,598)	(147,464)	(1,474,639)	يورو	
1,340	1,787	17,865	2,079	2,771	27,714	جنيه استرليني	
188,277	251,035	2,510,354	173,993	231,990	2,319,904	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (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		
(6,797,240,000)	(6,797,240,000)	67,972,400,000	(6,845,200,000)	(6,845,200,000)	68,452,000,000	دولار أميركي (بنبوي)	
(255,397)	(340,529)	3,405,291	(9,905,532)	(13,207,376)	132,073,757	دولار أميركي (تشغيلي)	
55,904	74,539	(745,388)	110,598	147,464	(1,474,639)	يورو	
(1,340)	(1,787)	17,865	(2,079)	(2,771)	27,714	جنيه استرليني	
(188,277)	(251,035)	2,510,354	(173,993)	(231,990)	2,319,904	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 2018

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,808,228,588	939,346,807	853,342,668	-	882,984,017	61,321,007	(90,962,356)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
76,978,481	25,065,109	59,187,861	38,630,288	(6,653,666)	21,594,869	5,616,370	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
18,009,146	5,215,344	56,166,827	-	56,166,827	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
(12,619,150,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
147,711,254	10,790,317	112,254,282	112,254,282	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
(10,568,222,531)	980,417,577	1,080,951,638	150,884,570	932,497,178	82,915,876	(85,345,986)	نتائج أعمال القطاع
(952,209,862)	(201,166,645)	(845,472,949)	(849,272,949)	3,800,000	-	-	مصاريف القطاعات
(500,990,000)	(525,990,000)	-	-	-	-	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(12,021,422,393)	253,260,932	235,478,689	(698,388,379)	936,297,178	82,915,876	(85,345,986)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(271,949,458)	(170,831,709)	(65,104,188)	(65,104,188)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(12,293,371,851)	82,429,223	170,374,501	(763,492,567)	936,297,178	82,915,876	(85,345,986)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	30 حزيران 2018 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
86,866,110,651	95,860,678,788	88,892,341,154	-	66,763,362,097	9,473,254,818	12,655,724,239	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	16,736,218,829	(4,383,024,278)	(12,353,194,551)	موجودات القطاع
10,868,764,493	12,397,622,777	10,752,716,562	10,752,716,562	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
97,734,875,144	108,258,301,565	99,645,057,716	10,752,716,562	83,499,580,926	5,090,230,540	302,529,688	موجودات غير موزعة على القطاعات
							مجموع الموجودات
25,423,938,997	23,406,929,930	27,122,496,431	-	4,993,517,374	9,473,254,818	12,655,724,239	مطلوبات القطاع
1,225,548,299	1,390,182,713	1,266,798,936	1,266,798,936	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
26,649,487,296	24,797,112,643	28,389,295,367	1,266,798,936	4,993,517,374	9,473,254,818	12,655,724,239	مجموع المطلوبات
103,599,180	52,529,012	51,945,406					استهلاكات
73,688,937	39,217,030	33,970,489					إطفاءات
108,560,065	12,921,932	60,702,479					المصاريف الرأسالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
980,417,577	1,080,951,638	852,031,105	875,726,526	128,386,472	205,225,112	إجمالي الدخل التشغيلي
12,921,932	60,702,479	-	-	12,921,932	60,702,479	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 المؤونات 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 2017 مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
164,115	164,115
164,115	164,115
(2,460,255)	(2,460,255)
(130,978)	(85,984)
58,179,764	58,179,764
70,916,761	70,961,755
37,649	37,649
70,954,410	70,999,404
21,191,614	22,667,866
160,544	342,533
7,308	135,722
1,277,505	1,277,505
22,636,971	24,423,626
%313.44	%290.70
%313.28	%290.55
%99.76	%99.59

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

خسائر متراكمة محققة

موجودات غير ملموسة

أرباح مدورة غير محققة

رأس المال المساعد

الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، 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 إنتمائية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية
161,983,921	388,525,492
337,907,266	592,622,451
148,703,000	593,840,675
648,594,187	1,574,988,618
2,426,458,224	1,228,817,290
161,369,540	217,322,048
3,236,421,951	3,021,127,956

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع
حسن تنفيذ
أخرى

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية
-	-
18,541,830	21,455,228
31,950,323	20,988,176
50,492,153	42,443,404

التزامات رأسمالية
التزامات عقود إيجار تشغيلية
تستحق خلال سنة
تستحق خلال 5 سنوات

30 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات 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 الأثر 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. بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو موضح في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة.